



FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^A FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1339
Istituito in Italia



Via Sarfatti, 25 - 20136 Milano



+39 02 58365013
+39 02 58365029



fondo.pensione@unibocconi.it
PEC
fondopensionebocconi@legalmail.it



www.fondopensionebocconi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/01/2024)

FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^A FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 1PARTE e da un'Appendice:

- la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 23/01/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1 ^A FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO è un fondo pensione negoziale preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1 ^A FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1 ^A FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^A FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro. Pertanto la tua posizione se sei un Dirigente verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro . Se sei un professore la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI<ul style="list-style-type: none">- se sei un Professore, per acquisto/ristrutturazione prima casa, ovvero per spese sanitarie, dopo 8 anni (l'anticipazione può riguardare l'intera posizione accumulata (contributi lavoratore, contributi del datore di lavoro, rivalutazioni maturate) o una sua parte;- se sei un Dirigente, (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;▪ -RISCATTO PARZIALE/TOTALE (se sei un Dirigente) – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ -RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER PERDITA DEI REQUISITI E PER DECESSO (se sei un Professore)▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).▪ PRESTAZIONI ACCESSORIE.

Si ricorda che è in vigore la Polizza Vita n. 24409 per il caso di morte che garantisce il pagamento di un capitale costante nel corso di ciascun anno, da corrispondersi in caso di decesso dell'assicurato durante il periodo di vigore della polizza. L'ammontare del capitale assicurato sarà pari alla somma delle seguenti componenti:

A) per gli assicurati con la qualifica di professore, il contributo versato nell'anno di riferimento nella collaterale convenzione previdenziale n. 70452.20 moltiplicato per gli anni mancanti al 70° anno di età. Per gli assicurati con la qualifica di dirigenti il contributo versato nell'anno di riferimento nella collaterale convenzione previdenziale n. 70452.20 moltiplicato per gli anni mancanti al 67° anno di età.

B) un importo pari alla differenza fra il valore di riscatto speciale maturato sulla collaterale convenzione n. 70004.47 al 1° gennaio di ciascun anno ed il rispettivo capitale assicurato per il caso di morte.

Trasferimento **Se sei un Dirigente**-Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

Se sei un Professore- Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 3 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Il Fondo adotta una gestione monocomparto assicurativa (polizza di capitalizzazione di cui al ramo V dell'articolo 2, comma 1, del d.lgs. 209/2005); la rivalutazione delle prestazioni è collegata ai risultati della Gestione Separata FONDICOLL UNIPOLSAI.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GESTIONE ASSICURATIVA DI RAMO V	Garantito	NO	Comparto che accoglie anche il TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA

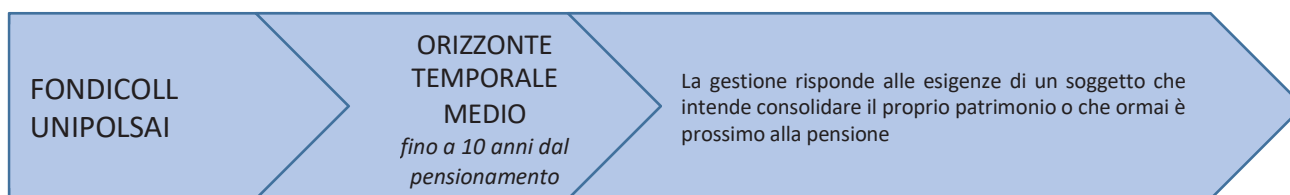
^(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

I comparti

GESTIONE SEPARATA FONDICOLL⁽¹⁾



⁽¹⁾ **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

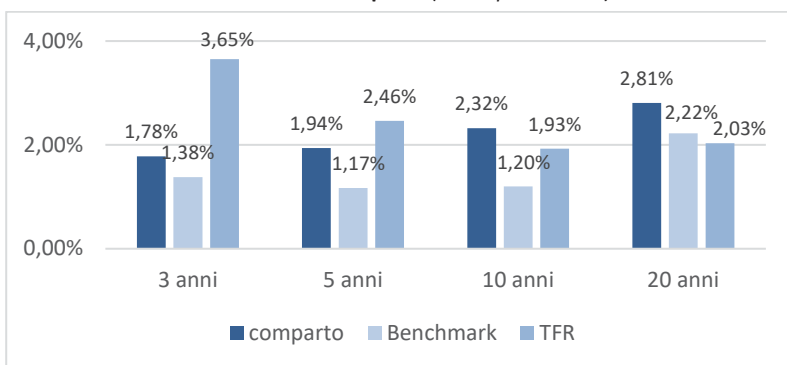
Garanzia: presente; in caso di riscatto e prestazioni pensionistiche, alla data di scadenza della posizione individuale l'ammontare del capitale rivalutato non sarà inferiore al Capitale minimo garantito risultante a tale data.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 5.317.946.568
- **Rendimento netto del 2023:** 1,92%

- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

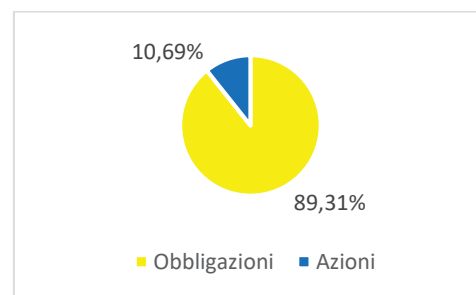
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Si ricorda che il rendimento incorpora anche quello inerente la precedente gestione Separata Geprecoll . Fondicoll e Geprecoll, si sono fuse con efficacia dal 1/10/2014.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

FEMMINA

versam. iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	FONDICOLL	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	124.418,19 €	4.300,25 €
	40	27	83.569,39 €	2.987,30 €
€ 5.000	30	37	248.836,39 €	8.600,50 €
	40	27	167.138,78 €	5.974,60 €

MASCHIO

versam. iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	FONDICOLL	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	124.418,19 €	4.938,22 €
	40	27	83.569,39 €	3.439,29 €
€ 5.000	30	37	248.836,39 €	9.876,44 €
	40	27	167.138,78 €	6.878,58 €

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [[https://www.fondopensioneboconni.it/cms/resource/open/88/metodologia-ed-ipotesi-utilizzate\(1\).pdf](https://www.fondopensioneboconni.it/cms/resource/open/88/metodologia-ed-ipotesi-utilizzate(1).pdf)]. Sul sito web di FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO (www.fondopensioneboconni.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre, dalla data di ricezione del modulo di adesione da parte del Fondo. Successivamente riceverai una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione. La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO ti trasmette, non oltre il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche**

– **fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale).

FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a **FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO** devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a **FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO** (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di **FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO**
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.fondopensioneboconni.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*