FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^ 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

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 10.03.2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 10.03.2025*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a *FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^ FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO* , è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo[1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	**non previste**
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	- 1% sui contributi versati
– Indirettamente a carico dell'aderente : ✓ *Fondicoll*	Commissione di gestione dello 0,70% del patrimonio su base annua. Qualora il tasso medio di rendimento realizzato risulti superiore al 2%, la commissione annua viene maggiorata aggiungendo alla stessa una commissione di over-performance, pari al 25% del tasso medio di rendimento diminuito del 2%. La commissione di over-performance non potrà comunque essere superiore a 0,20 punti percentuali
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	**non previste**
– Trasferimento	**non previste**
– Riscatto	**non previste**
– Riallocazione della posizione individuale	**non previste**
– Riallocazione del flusso contributivo	**non previste**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 0**

[1] Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente

sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti se positive poste a carico dell'Università Bocconi se negative.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di *FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^ FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO* , è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

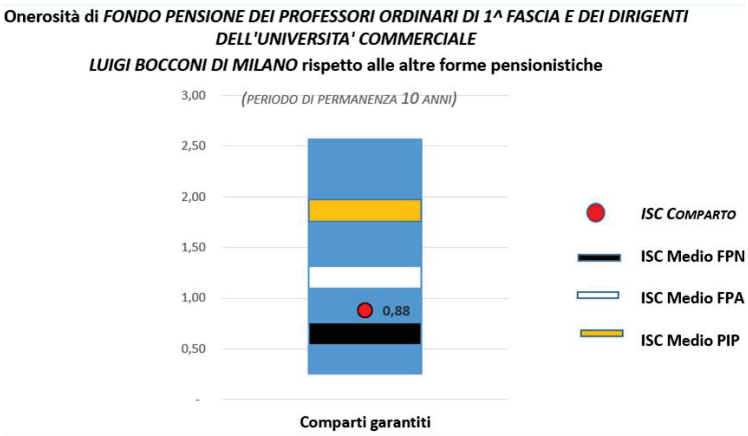
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
GESTIONE ASSICURATIVA DI RAMO V	1,39%	1,04%	0,88%	0,75%

AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di *FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^ FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO* è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di *FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^ FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO* è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



ISC a dieci anni del comparto	0,88
ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,71
ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,18
ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	1,87
ISC minimo	0,26
ISC massimo	2,58

La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il ***Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari*** *per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

È previsto un costo di erogazione della rendita in funzione della sua periodicità di erogazione

- 0,9% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,2% della rendita annua (periodicità trimestrale)
- 2% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Nel corso della fase di erogazione, la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua della rendita assicurata utilizzando i risultati conseguiti dalla Gestione Separata indicata nella Convenzione Assicurativa, secondo le modalità ivi stabilite.

In particolare, in base alla vigente Convenzione, la Società riconosce il rendimento annualmente conseguito dalla "Gestione Speciale FONDICOLL UNIPOL al netto della commissione annua trattenuta dalla Società pari ad un massimo di a 0,75 punti percentuali.

Le Condizioni di Rendita e i Coefficienti, si applicano ai capitali maturati derivanti da tutti i premi versati, affluiti alla società su ciascuna posizione individuale.

Le Condizioni di Rendita e/o i Coefficienti in vigore potranno essere modificati/sostituiti dalla Società, previa comunicazione al Contraente con almeno 60 giorni di preavviso rispetto alla data di efficacia della modifica/sostituzione stessa.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^ FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO (www.fondopensionebocconi.it).*