



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
fondopensioneboconni@legalmail.it



www.fondopensioneboconni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29.07.2026)

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 **PARTI 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 29.07.2026)

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	▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – 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 UNIPOL.

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

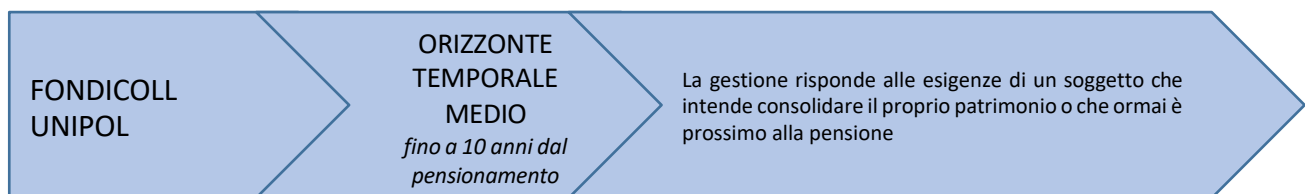
^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

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 31.12.2025(in euro):** 6.198.708.000
- **Rendimento netto del 2025:** 1,92%

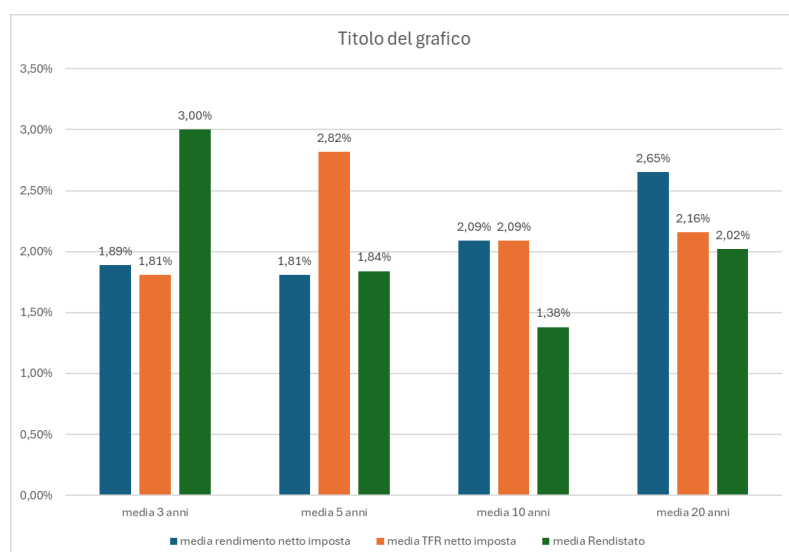
- **Sostenibilità:**

☒ ☐ ☐

☐ ☒ ☐

NO, non ne tiene conto
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

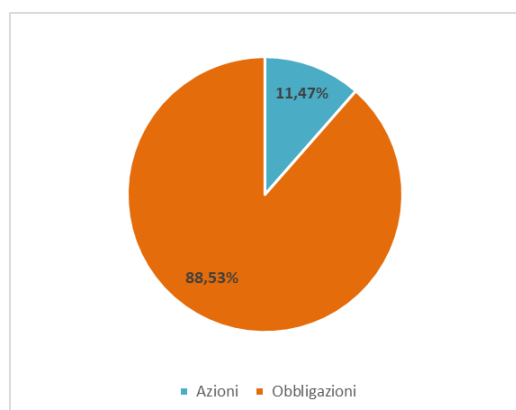
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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 31.12.2025



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

FEMMINA

Versamento iniziale annuo	Età di iscrizione	Anni di versamento	Fondicoll	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	124.418	4.300
	40	27	83.569	2.987
€5.000	30	37	248.836	8.600
	40	27	167,139	5.975

MASCHIO

Versamento iniziale annuo	Età di iscrizione	Anni di versamento	Fondicoll	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	124.418	4.938
	40	27	83.569	3.439
€5.000	30	37	248.836	9.876
	40	27	167,139	6,879

⁽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^ 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^ 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^ 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^ 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).*

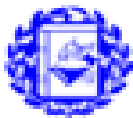
Dove trovare ulteriori informazioni

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^ 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^ 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.fondopensionebocconi.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



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
fondopensioneboconni@legalmail.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29.07.2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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 contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 29.07.2026)

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^A 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
– Rendita a durata definita -prelievi liberamente determinabili-erogazione frazionata del montante	€ 3,00 a rata

⁽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

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^A 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: È 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 verificano 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^A 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^A 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.

Onerosità di **FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^A FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO** rispetto alle altre forme pensionistiche



ISC a dieci anni del comparto	0,88
ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,67
ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,19
ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	1,87
ISC minimo	0,27
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^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO (www.fondopensionebocconi.it).



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
fondopensioneboconni@legalmail.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29.07.2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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 contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 29.07.2026)

Fonte istitutiva: FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1^a FASCIA E DEI DIRIGENTI DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO – Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i professori ordinari di 1^a fascia e dei dirigenti dell'università commerciale Luigi Bocconi, è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 21 aprile 1993, n. 124 (per i professori ordinari), ed ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 (per i dirigenti) è stato istituito sulla base della delibera Consiliare del 9 febbraio 1987

Destinatari

Sono destinatari del Fondo tutti i lavoratori indicati nella fonte istitutiva. In particolare possono aderire al Fondo:

- a) Professori Ordinari di 1^a fascia presso l'Università Commerciale "Luigi Bocconi" di Milano alla data di costituzione del Fondo o nominati successivamente che abbiano espresso la volontà di aderire.
- b) i Dirigenti in servizio effettivo presso l'Università Commerciale "Luigi Bocconi" di Milano alla data di costituzione del Fondo, nonché i Dirigenti assunti o nominati successivamente che abbiano espresso la volontà di aderire.
- c) i Dirigenti assunti presso l'Università Commerciale "Luigi Bocconi" di Milano che hanno aderito con conferimento tacito del TFR.

Per i destinatari di cui alle lettere b) e c) (Dirigenti) si applica la disciplina prevista dal d.lgs. 252/05, ai Professori Ordinari si applica esclusivamente ed integralmente la previgente normativa di cui al d.lgs. 124/93.

Contribuzione:

Le modalità di contribuzione al fondo vengono stabilite dai singoli contratti/accordi collettivi, e comprendono quote a carico del datore di lavoro nonché per i Dirigenti quote di trattamento di fine rapporto maturate nell'anno. La contribuzione a carico del datore di lavoro è versata annualmente in un'unica soluzione entro il mese di Gennaio.

a) Contribuzione per i professori Ordinari dell'Università Bocconi

Per gli aderenti con qualifica di professore Ordinario - in quanto dipendenti del pubblico impiego non contrattualizzato, di cui all'art. 3 del decreto legislativo 30/3/2001, n. 165 e successive modificazioni, per i quali è previsto il regime dell'Indennità di BUONUSCITA, che esclude il regime di TFR, il finanziamento del Fondo può essere attuato mediante versamento di contributi volontari a carico del Professore Ordinario (aderente) e dell'Università Bocconi (datore di lavoro).

La misura minima dei contributi a decorrere dal 1 gennaio 2012 è interamente a carico dell'Università Bocconi (datore di lavoro).

L'importo di detto contributo ammonta ad euro 5.164,57. In relazione a quanto stabilito al tempo dell'iscrizione per alcuni Professori l'importo può essere superiore.

E' fatta salva la facoltà dell'aderente con la qualifica di Professore Ordinario di effettuare versamenti volontari aggiuntivi, anche una tantum, rispetto a quelli previsti dal precedente comma.

b) Contribuzione per i Dirigenti dell'Università Bocconi

Per gli aderenti con qualifica di Dirigente dell'Università Bocconi - il finanziamento del Fondo può essere attuato mediante il versamento di contributi a carico del Dirigente (aderenti), dell'Università Bocconi (datore di lavoro) e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando.

La misura minima dei contributi a decorrere dal 1 gennaio 2012 è interamente a carico dell'Università Bocconi (datore di lavoro).

L'importo di detto contributo ammonta ad euro 5.164,57. In relazione a quanto stabilito al tempo dell'iscrizione per alcuni Dirigenti l'importo può essere superiore.

E' fatta salva la facoltà dell'aderente con la qualifica di Dirigente di effettuare versamenti volontari aggiuntivi, anche una tantum, rispetto a quelli previsti dal precedente comma.

Per i soli Soci con la qualifica di Dirigente è prevista l'integrale destinazione del TFR maturando al Fondo, ad eccezione del caso dei soggetti di prima occupazione al 28.4.1993 data entrata in vigore del D.Lgs. n. 124/93).

L'adesione al Fondo realizzata tramite il solo conferimento del TFR maturando non comporta l'obbligo di versamento della contribuzione a carico del Socio con qualifica di Dirigente né del datore di lavoro, salvo diversa volontà degli stessi. Qualora il Socio contribuisca al Fondo, è dovuto anche il contributo del datore di lavoro stabilito dalle fonti istitutive.

Il Socio aderente (sia Professore Ordinario che Dirigente) può decidere di proseguire la contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data del pensionamento, possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

Dirigenti (D.Lgs. 252/2005)

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore (1)	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	-	5164,57 euro	I contributi sono versati con periodicità annuale
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	50% ⁽²⁾	-	5164,57 euro	

⁽¹⁾ E' data facoltà di versamento del solo trattamento di fine rapporto senza contribuzione del lavoratore e del datore.

⁽²⁾ Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

PROFESSORI (D.Lgs. 124/1993)

	Contributo		Decorrenza e periodicità
	Lavoratore	Datore di lavoro	
	-	5164,57 euro	I contributi sono versati annualmente



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
fondopensioneboconni@legalmail.it



www.fondopensioneboconni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29.07.2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il 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.

COMPARTO GESTIONE SEPARATA FONDICOLL

(di seguito con parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, ☒

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "Unipol S.p.A." o il "Gestore Assicurativo") di una convenzione assicurativa di cui al ramo V dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "FONDICOLL UNIPOL".

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento, attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenibilità nel processo decisionale degli investimenti diretti sottostanti, secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" del Gruppo, tempo per tempo vigenti, e approvate anche dal Gestore Assicurativo e disponibili sul sito web dello stesso. Attualmente gli OICR non sono compresi nel perimetro delle Linee Guida e non sono quindi oggetto di valutazione sotto il profilo ESG.



No, ☐

Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle 'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile' puoi anche consultare le stesse all'indirizzo <https://www.unipol.com/it/sostenibilita/>



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì, ☐

No, ☒ Attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)



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
fondopensione bocconi@legalmail.it



www.fondopensione bocconi.it

Supplemento alla Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 29.07.2026)

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE		PRO	CONTRO
PRESTAZIONE IN CAPITALE			
 Erogazione: FONDO PENSIONE	- Fino al 50% della posizione individuale finale In alcuni casi il 100%: - Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale - Per i "vecchi iscritti"	- Liquidità immediata - Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	- Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto - Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA			
✓ Rendita vitalizia Erogazione: IMPRESA DI ASSICURAZIONE Unipol Assicurazioni S.p.A.	L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) - Tendenziale stabilità della rata di rendita - Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
✓ Rendita vitalizia reversibile Erogazione: IMPRESA DI ASSICURAZIONE Unipol Assicurazioni S.p.A.	Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore dei soggetti indicati dall'aderente	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela dei soggetti indicati dall'aderente - Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓ Rendita certa e poi vitalizia  Erogazione: IMPRESA DI ASSICURAZIONE Unipol Assicurazioni S.p.A.	Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) - Protezione per i soggetti indicati dall'aderente nel periodo di certezza - Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento	Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA (segue)

✓ **Rendita vitalizia con restituzione del capitale (controassicurata)**



Erogazione:

IMPRESA DI ASSICURAZIONE Unipol Assicurazioni S.p.A.

- In caso di decesso restituisce ai soggetti indicati dall'aderente il capitale residuo non erogato
- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso (il capitale residuo è riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente)
- Nessuna necessità di effettuare scelte di investimento
- Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

ALTRE PRESTAZIONI

✓ **Rendita a durata definita**



Erogazione:

FONDO PENSIONE

- Prestazione erogata per un numero definito di anni pari alla vita attesa residua
- L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare
- L'Importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia
- Il capitale residuo è riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente
- Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita)
- Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)

✓ **Prelievi liberamente determinabili**

Erogazione:

FONDO PENSIONE

- Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)
- Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile)
- Capitale residuo riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente
- Non è prevista la copertura del rischio di longevità
- Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata continua ad essere mantenuto in gestione presso il Fondo in base alla convezione di Ramo V collegata alla Gestione Separata Fondicoll. Verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione

in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.

- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare i soggetti che possono riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓ Rendita a durata definita 	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. Se lo ritieni puoi, tuttavia, richiedere una durata superiore (in tal caso, conseguentemente, l'importo delle rate sarà più basso). • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: annuale. • Il pagamento della rata sarà effettuato entro il mese successivo alla richiesta. • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.
✓ Prelievi liberamente determinabili	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non rimosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. • Ogni prelievo diminuisce il capitale residuo dell'ammontare dell'importo prelevato. • Il valore del capitale residuo rimasto in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Di norma, per erogare l'importo richiesto, il Fondo Pensione Bocconi impiega 180 giorni dalla richiesta. Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.



AVVERTENZA: Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile sul sito del Fondo www.fondopensioneboconni.it e trasmettendolo via e-mail a fondo.pensione@unibocconi.it oppure consegnandolo di persona presso l'ufficio del Fondo.

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni, ma, in deroga a quanto previsto nel paragrafo 4, possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento.

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione 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 (costo di erogazione della rendita in funzione della sua periodicità di erogazione):

✓ Rendita vitalizia	• Periodicità Annuale: 0,9% della rendita annua • Periodicità Semestrale: 1,0% della rendita annua • Periodicità Trimestrale: 1,2% della rendita annua • Periodicità Mensile: 2,0% della rendita annua • Periodicità Bimestrale: 1,4% della rendita annua

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari al 75%.

Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

✓ Rendita a durata definita	• Costo per accedere alla prestazione: non previsto. • Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: 3,00 euro • Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico
✓ Prelievi liberamente determinabili	• Costo per accedere alla prestazione: non previsto. • Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: 3,00 euro • Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite**;
- il **Documento sul regime fiscale**.



Tutti questi documenti sono nell'**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**.