



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 21/03/2024)

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 21/03/2024)

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 <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ -RISCATTO PARZIALE/TOTALE (se sei un Dirigente) – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – 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

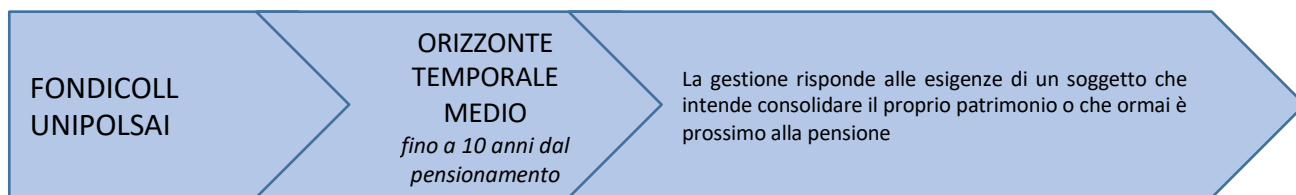
^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

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.

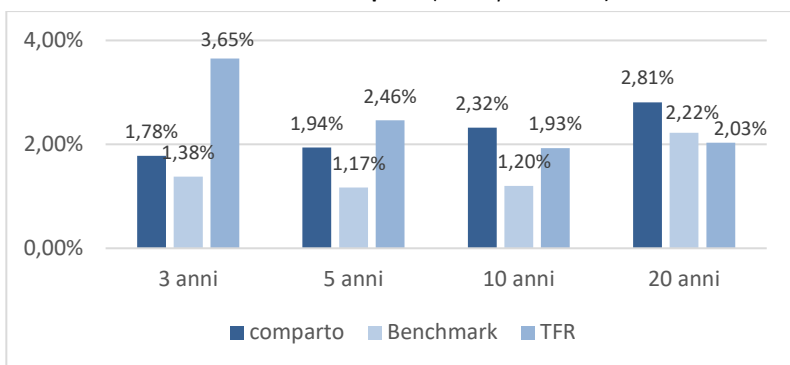
Garanzia: presente; in caso di riscatto e prestazioni pensionistiche, alla data di scadenza della posizione individuale l'ammontare del capitale rivalutato non sarà inferiore al Capitale minimo garantito risultante a tale data.

- **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'

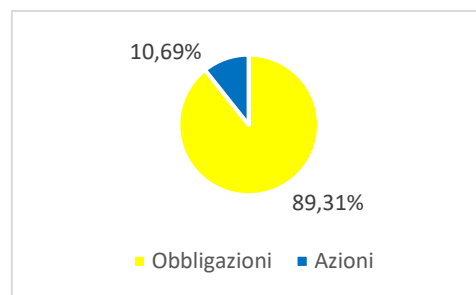
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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).*

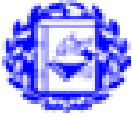
Dove trovare ulteriori informazioni

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**.*



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 21/03/2024)

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 21/03/2024)

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 :	
✓ <i>Fondicoll</i>	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^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%



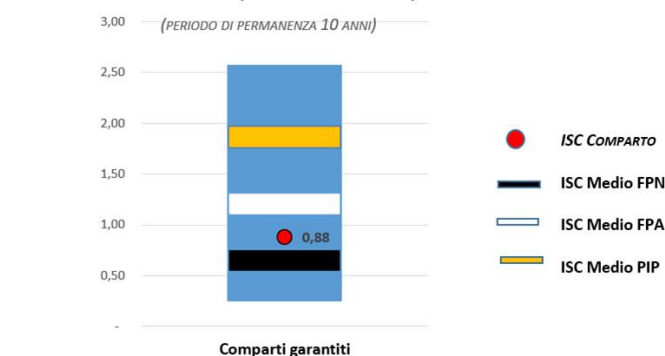
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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)	0,72
ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,20
ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	1,86
ISC minimo	0,25
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 UNIPOLSAI 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 21/03/2024)

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 contribuiti' (in vigore dal 21/03/2024)

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 1a 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:

- 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.
- 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.
- 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
fondopensionebocconi@legalmail.it



www.fondopensionebocconi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/03/2024)

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 UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Fondicoll UnipolSai".

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

In relazione alla Gestione Separata, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo – nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nel gennaio 2024 (le "Linee Guida").

Questo tipo di valutazione ex ante dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e degli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio ex post degli investimenti diretti finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare ex post i rischi di sostenibilità connessi.



No, Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.

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.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso>.



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

Sì,

No,

Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti attraverso il monitoraggio dei relativi indicatori di performance (KPI) e la definizione di limiti alle scelte di investimento in conseguenza di tale monitoraggio. Il Comparto è oggetto di un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse. L'attuale politica d'investimento, attuata mediante la gestione separata fondicoll, non prevede la considerazione dei principali effetti negativi. In fase di revisione della politica d'investimento il fondo si riserva la possibilità di rivedere tale decisione.



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)