

# FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1634 nella I Sezione Speciale – riservata ai fondi preesistenti con soggettività giuridica

Istituito in Italia



Via Don A. Battistoni, 4 – 60035 JESI (AN)



+39 0731647405 – 489 – 484 – 197 - 828



ubi-  
[fondo.pensione.nbm@intesanpaolo.com](mailto:fondo.pensione.nbm@intesanpaolo.com)  
[fondobancamarche@pec.it](mailto:fondobancamarche@pec.it)



[www.fondopensionibancadellemarche.it](http://www.fondopensionibancadellemarche.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/07/2021)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 21/07/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE, 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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	Non previste
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ Comparto Garanzia-Assicurativo	<b>0,60%</b> del patrimonio su base annua
✓ Comparto Prudente	<b>0,28%</b> del patrimonio su base annua
✓ Comparto Rendimento	<b>0,30%</b> del patrimonio su base annua
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste per spese mediche € 20 per prima casa € 35 per ulteriori esigenze
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto/Erogazione della prestazione	€ 25
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 18,83 (su ciascuna rata erogata)

<sup>(1)</sup> 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.

#### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE, 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](http://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
Comparto Garanzia-Assicurativo	0,9%	0,7%	0,6%	0,6%
Comparto Prudente	0,6%	0,3%	0,3%	0,3%
Comparto Rendimento	0,6%	0,4%	0,3%	0,3%

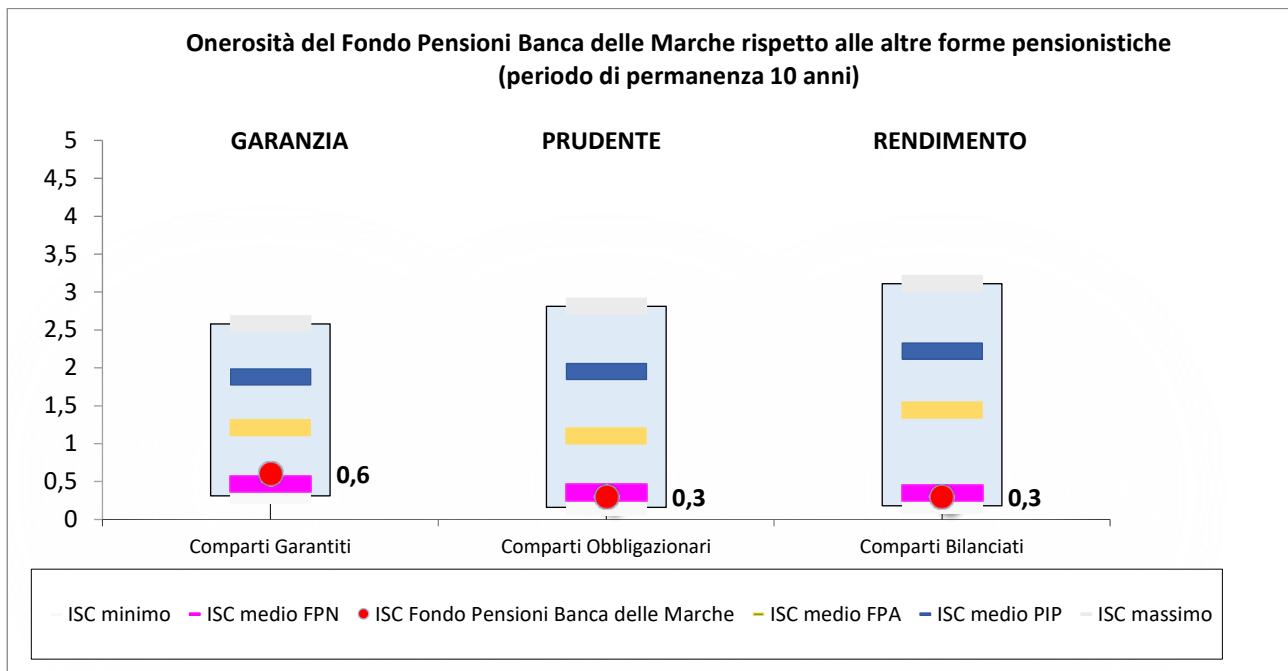


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE 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 del FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 dipenderà dalla convenzione assicurativa che sceglierai e che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

### Polizza Generali Italia Spa:

- caricamenti applicati e modalità di prelievo: caricamenti gravanti sul premio 0,50%, caricamenti sulla rata di rendita 1,25% (1,50% per la sola rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza). Pertanto, il caricamento complessivo espresso sul premio ed utilizzato per l'elaborazione dei dati di conversione in rendita risulta dell'1,73%

per le tipologie di rendita vitalizia semplice, certa 5 anni, certa 10 anni, reversibile e contro assicurata, dell'1,97% per la tipologia di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza

- modalità di rivalutazione della rendita: la Società dichiara annualmente il rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata. Il rendimento attribuito alla rendita si ottiene riducendo il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata – nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello di ricorrenza annuale della rendita – del rendimento trattenuto dalla Società. Tale rendimento trattenuto è pari a 1 punto percentuale assoluto. Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il tasso di rendimento trattenuto sopra indicato è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuali tale valore si incrementa in eguale misura. La misura di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse eventualmente già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita – tasso tecnico – la differenza, se positiva, fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso di interesse. Il tasso di interesse è indicato nelle tabelle di conversione in rendita riportate nel contratto di assicurazione rilasciato dalla Società

#### **Polizza Società Cattolica di Assicurazione S.C.:**

- caricamenti applicati e modalità di prelievo: nessuno. Le spese di erogazione, implicite nei valori di rendita, sono pari all'1,50%.
- modalità di rivalutazione della rendita: ad ogni anniversario della decorrenza, la rendita assicurata in vigore al precedente anniversario viene rivalutata in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione interna separata denominata "RI.SPE.VI.". La Compagnia calcola mensilmente il rendimento annuo di "RI.SPE.VI.". Ai fini del calcolo della misura di rivalutazione della rendita, si assume il rendimento annuale rilevato il terzo mese precedente a quello di ricorrenza. La misura annua di rivalutazione si ottiene: 1) sottraendo dal 100% del rendimento annuo una ritenzione dello 0,60% e il tasso annuo minimo garantito di interesse, fissato nella misura del 2%, e già riconosciuto nel calcolo del valore di conversione 2) scontando il risultato per il periodo di un anno in base al suddetto tasso annuo minimo di interesse.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite (Testi delle polizze)**, disponibile sul sito web del FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE ([www.fondopensionibancadellemarche.it](http://www.fondopensionibancadellemarche.it)).

*pagina bianca*