A far tempo dal 1 gennaio 2022, il Fondo porrà in atto una serie di modifiche, riguardanti l'offerta di investimento, al fine di adeguarsi alle disposizione della Commissione di Vigilanza in materia di concentrazione delle tipologie di investimento.

Per ottemperare alle predette imposizioni normative, l'operatività del Fondo subirà alcuni "fermi tecnici" in particolare per quanto riguarda gli switch di comparto e soprattutto, nel mese di gennaio, l'erogazione delle anticipazioni.

Per questo motivo vi preghiamo di prestare la massima attenzione alle circolari che verranno pubblicate sul sito del Fondo (vedi in allegata la prima sulla questione) ed eventuali newsletter che riceverete via e-mail.

Milano, 04 novembre 2021

**COORDINAMENTI GRUPPO BANCO BPM FABI- FIRST/CISL – FISAC/CGIL – UILCA – UNISIN**

---

**Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare**

Oggetto: **sospensione temporanea degli switch e delle prestazioni**

**Decorrenza:** immediata Tipo: Circolare
**Data:** 03 novembre 2021 Numero: 118/2021

**DI COSA SI TRATTA**

In relazione all'attività di ristrutturazione dell'offerta di investimento del Fondo scrivente, che avrà efficacia dal 01/01/2022, necessaria per l'adeguamento a disposizioni normative di settore ed a quelle della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip), si anticipano alcuni vincoli all'operatività del Fondo, necessari alla realizzazione del progetto, e gli effetti degli stessi su alcune facoltà che gli Associati possono esercitare nella fase di transizione dall'attuale modello a quello nuovo (Nuova Offerta).

**COSA CAMBIA, COME E PERCHÉ**

Si premette che il progetto prevede, con decorrenza 1 gennaio 2022, la riformulazione dell'offerta di investimento (ad esclusione della Sezione FIPAD) attraverso la riallocazione del patrimonio in 4 Ambiti (Ambito BP, Ambito BPL, Ambito BPN e Ambito CB – LUPILI), caratterizzati dalla presenza o meno di quote di fondi immobiliari e mantenendo inalterate e distinte per singolo Ambito le tipologie di fondi immobiliari attualmente ed eventualmente detenute a livello di singolo iscritto.

I comparti previsti dal nuovo piano per ogni singolo Ambito sono: Azionario e Obbligazionario. Vi sarà poi un comparto Garantito, privo di investimenti immobiliari, comune a tutti gli Ambiti.

L'importante ed impegnativo progetto, di cui verrà data nel breve opportuna informativa di dettaglio con specifica Circolare, comporta la necessaria sospensione di alcune attività ordinarie.

Al fine infatti di permettere un ordinato passaggio dall'attuale alla Nuova Offerta di investimento, è necessario procedere alla sospensione delle seguenti operatività per circa un mese.

Pertanto:

- **gli switch (tra gli attuali Profili/Linea) saranno consentiti sino al 20 novembre 2021** e regolate con la quota di novembre 2021. Dal 21 novembre 2021 le richieste di switch non saranno accettate fino a tutto il 31 dicembre 2021 e riprenderanno il 1° gennaio 2022 con la Nuova Offerta;

**•le richieste di prestazione (anticipazioni, riscatti, prestazioni pensionistiche, trasferimenti) perfezionate successivamente al 20 novembre 2021** saranno esaminate ma saranno regolate con valore quota di gennaio 2022 (liquidazione fine febbraio 2022).

Si precisa che:

- per le prestazioni ricorrenti (rate di R.I.T.A.), già in fase di erogazione alla data del 31

ottobre u.s., il Fondo provvederà ad effettuare una liquidazione di rata doppia, se con pagamento mensile, o anticipata, se trimestrale, con valore quota novembre 2021 e pagamento fine mese di dicembre 2021;

- per le richieste di anticipazioni, legate al verificarsi di eventi (ad esempio rogito

acquisto prima casa di abitazione) previsti nei mesi di gennaio e febbraio 2022, si procederà all'erogazione, in deroga a quanto stabilito dal Regolamento per le anticipazioni, alla fine del mese di dicembre 2021.

**PER CHIARIMENTI**

Il Fondo è a disposizione per eventuali chiarimenti al numero telefonico 045/8269222, dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 13.30 e ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

| | |
|---|---|
| Sezione BP | fondopensionibp-sezionebp@bancobpm.it |
| Sezione BPL | fondopensionibp-sezionebpl@bancobpm.it |
| Sezione BPN | fondopensionibp-sezionebpn@bancobpm.it |
| Sezione CB | fondopensionibp-sezionecb@bancobpm.it |
| Sezione LUPILI | fondopensionibp-sezionelupili@bancobpm.it |
| Generica | fondopensionibp@bancobpm.it |

**Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare**

Il Direttore