Fondo Pensione Nazionale per il Personale
delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali ed Artigiane
Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1386
Istituito in Italia

Via Massimo D'Azeglio 33 – 00184 Roma
+39 06 6939 6497
info@fondopensionebcc.it
prestazioni@pec.fpnbcc.it (invio modulistica)
fondopensione@pec.fpnbcc.it (istituzionale)
www.fondopensionebcc.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 05/12/2025*)

Il Fondo Pensione Nazionale per il Personale delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali ed Artigiane (di seguito FP BCC/CRA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI 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;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondopensionebcc.it);*
- ***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 05/12/2025*)

Premessa

Quale è l'obiettivo
FP BCC/CRA è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
FP BCC/CRA è vigilato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (**COVIP**).

Come funziona
FP BCC/CRA 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 FP BCC/CRA hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.

Quali prestazioni puoi ottenere
- **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI –** (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 –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento
Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 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

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
TFR Tacito	Garantito	SI	Comparto TFR per adesioni tacite
Raccolta	Obbligazionario misto	SI	Comparto di default in caso di RITA
Crescita	Bilanciato	SI	
Semina	Azionario	SI	

(*) 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. In caso di mancata scelta all'atto dell'adesione, i flussi contributivi verranno attribuiti di default al Percorso Previdenziale (Life Cycle).

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del Fondo nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE"),** che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web* www.fondopensionebcc.it.

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".**

Il Fondo ha attivato un Percorso Previdenziale (Life Cycle) aperto a tutti gli aderenti al Fondo.

Finalità del profilo: Il percorso previdenziale è rivolto all'iscritto che non ritiene di partecipare attivamente alle decisioni finanziarie relative alla scelta del comparto e si affida ad un modello automatico di adeguamento del profilo di investimento previdenziale che risponda alle proprie necessità pensionistiche.

Finalità della gestione: Il percorso previdenziale è un programma d'investimento basato su tre comparti finanziari. Prevede trasferimenti automatici della posizione maturata, e dei futuri contributi, al comparto con profilo di rischio coerente con gli anni mancanti al raggiungimento dell'età pensionabile. Ciò attraverso il seguente schema**:**

Età anagrafica dell'iscritto	**Comparto assegnato**
da zero al compimento dei 43 anni	Semina
da 43 anni al compimento dei 56 anni	Crescita
da 56 anni al pensionamento	Raccolta

Orizzonte temporale: automaticamente adattato all'età anagrafica dell'aderente**.**

Per i dettagli delle politiche d'investimento dei singoli comparti si rinvia ai paragrafi successivi.

I comparti

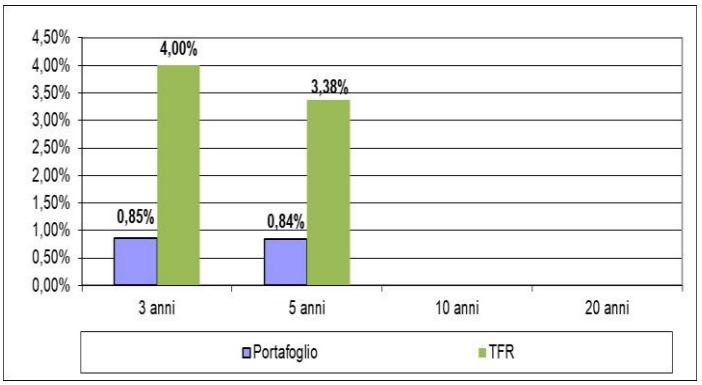
TFR TACITO



- **Modalità di gestione:** contratto assicurativo di capitalizzazione con sottostante gestione separata di ramo I (Vita), con garanzia di restituzione del capitale sulle singole posizioni degli iscritti versanti.
- **Garanzia:** all'aderente verrà riconosciuta la restituzione del capitale derivante dai conferimenti al netto di eventuali anticipazioni e/o riscatti parziali e rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR (art. 8, comma 9, D.Lgs. n. 252/2005).
  La garanzia opera su tutti gli eventi prestazionali previsti dalla normativa di riferimento, ivi compreso il trasferimento della propria posizione previdenziale ad altro comparto d'investimento del Fondo (c.d. switch), consentendo di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo al pensionamento.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1/07/2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** Euro 5.882.312
- **Rendimento netto del 2024:** +1,06%
- **Sostenibilità:**

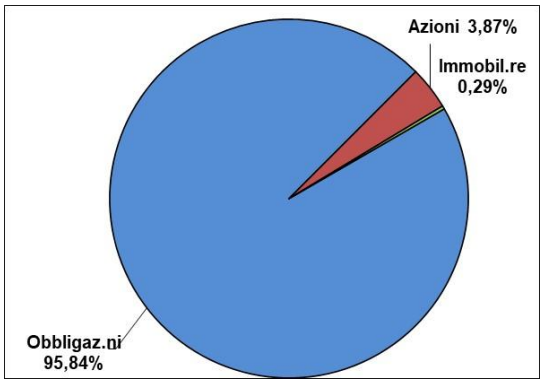
☐ **NO, non ne tiene conto**
☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Nel grafico tutte le voci di bilancio relative agli investimenti del Fondo Pensione sono state ricondotte, tramite riclassificazioni, all'interno delle macro voci esposte.

Comparto Raccolta

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

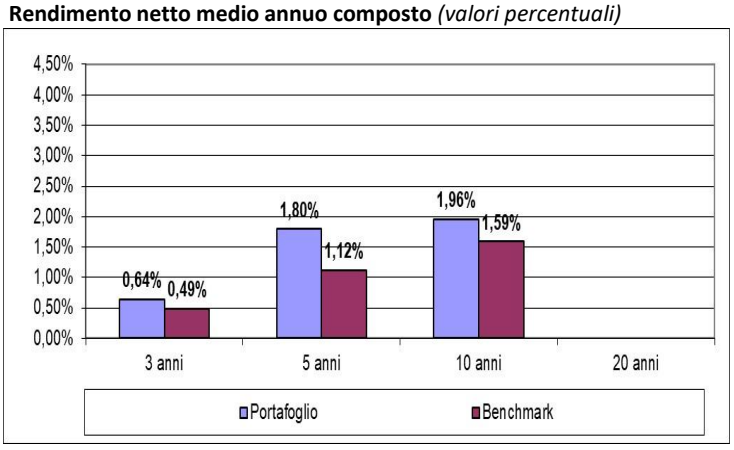
ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO**

Fino a 10 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e che privilegia investimenti volti a favorire la stabilità dei rendimenti e la conservazione del capitale. È pensato pertanto per coloro che sono prossimi al pensionamento.

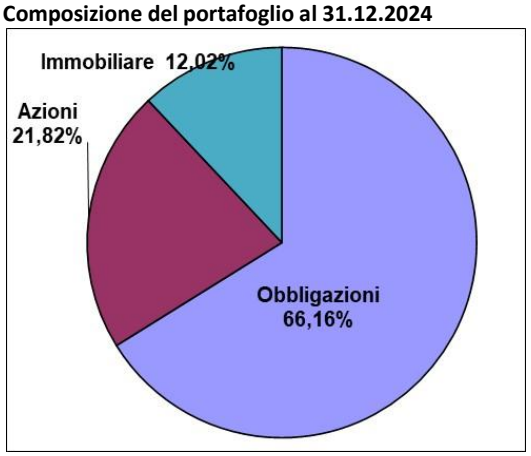
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 2.339.049.337
- **Rendimento netto del 2024:** +3,38%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ **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.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



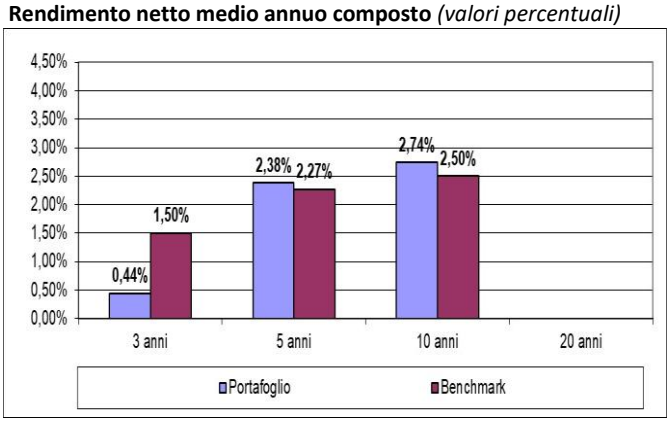
Nel grafico tutte le voci di bilancio relative agli investimenti del Fondo Pensione sono state ricondotte, tramite riclassificazioni, all'interno delle tre macro voci esposte.

Comparto Crescita

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *Fino a 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata. È orientato ad iscritti che seppur non prossimi all'età pensionabile hanno già accumulato un'anzianità significativa all'interno della forma pensionistica.

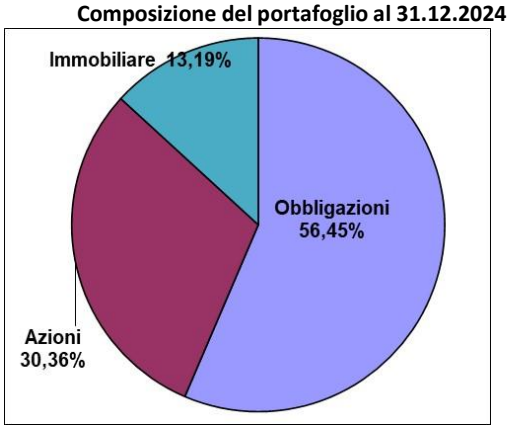
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 345.749.877
- **Rendimento netto del 2024:** +2,92%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ **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.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



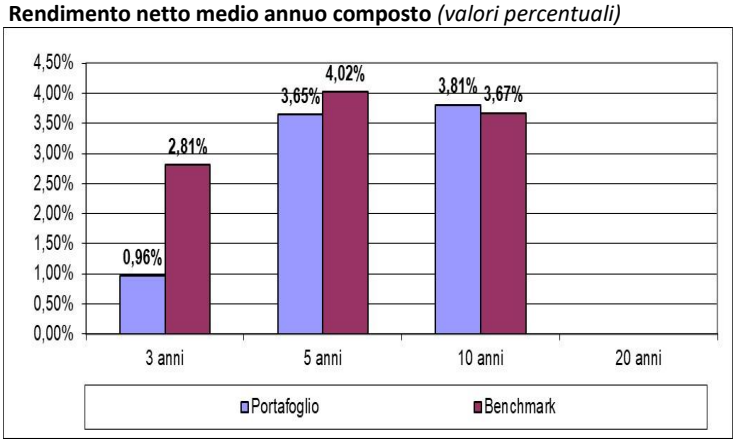
Nel grafico tutte le voci di bilancio relative agli investimenti del Fondo Pensione sono state ricondotte, tramite riclassificazioni, all'interno delle tre macro voci esposte.

Comparto Semina

COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *Oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi. Risulta adatto quindi agli aderenti lontani dall'età pensionabile.

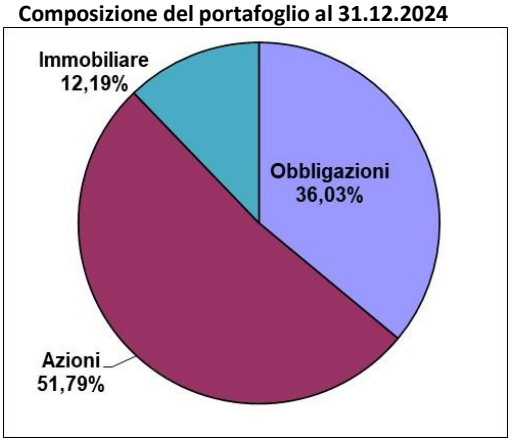
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 390.426.241
- **Rendimento netto del 2024:** +3,97%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ **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.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Nel grafico tutte le voci di bilancio relative agli investimenti del Fondo Pensione sono state ricondotte, tramite riclassificazioni, all'interno delle tre macro voci esposte

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [(2)]

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	COMPARTO TFR TACITO		COMPARTO RACCOLTA		COMPARTO CRESCITA		COMPARTO SEMINA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 130.676	€ 5.160	€ 161.565	€ 6.380	€ 166.783	€ 6.586	€ 177.826	€ 7.022
	40	27	€ 86.455	€ 3.540	€ 100.955	€ 4.133	€ 103.304	€ 4.230	€ 108.194	€ 4.430
€ 5.000	30	37	€ 261.352	€ 10.320	€ 323.130	€ 12.759	€ 333.566	€ 13.172	€ 355.652	€ 14.044
	40	27	€ 172.910	€ 7.082	€ 201.909	€ 8.267	€ 206.609	€ 8.459	€ 216.389	€ 8.860

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	COMPARTO TFR TACITO		COMPARTO RACCOLTA		COMPARTO CRESCITA		COMPARTO SEMINA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 130.676	€ 4.493	€ 161.565	€ 5.556	€ 166.783	€ 5.735	€ 177.826	€ 6.115
	40	27	€ 86.455	€ 3.075	€ 100.955	€ 3.590	€ 103.304	€ 3.674	€ 108.194	€ 3.848
€ 5.000	30	37	€ 261.352	€ 8.987	€ 323.130	€ 11.111	€ 333.566	€ 11.470	€ 355.652	€ 12.229
	40	27	€ 172.910	€ 6.149	€ 201.909	€ 7.181	€ 206.609	€ 7.348	€ 216.389	€ 7.695

(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 FP BCC/CRA 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 (Istruzioni Covip)
Sul sito web di FP BCC/CRA (www.fondopensionebcc.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. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, *FP BCC/CRA* ti invierà 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: *FP BCC/CRA* 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.

Trovi informazioni sulle modalità di adesione sul sito web di FP BCC/CRA (www.fondopensionebcc.it) consultando l'apposito regolamento di adesione.

I rapporti con gli aderenti

FP BCC/CRA ti trasmette, entro 30 giorni dall'approvazione del Bilancio di esercizio, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FP BCC/CRA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area iscritti** 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 *FP BCC/CRA* telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a *FP BCC/CRA* 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:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a *FP BCC/CRA (*ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Regolamento 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 *FP BCC/CRA*;
- **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.fondopensionebcc.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*