Fondo Aggiuntivo Pensioni FAP per il personale del Banco di Sardegna

FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA (FAPBDS)

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

Fondo Preesistente iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1255.

Istituito in Italia.

Nota informativa

(Depositata presso la COVIP il *30/06/2026*)

FAPBDS 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.fapbds.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 01/07/2026*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FAPBDS è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. FAPBDS è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	FAPBDS 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 FAPBDS 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, a tua scelta, 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, adesione al Fondo di Solidarietà, 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

Il FAPBDS prevede attualmente tre comparti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
FAPBDS Garanzia	Garantito	NO**	Comparto di default in caso di mancata scelta del comparto in fase di adesione Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA
FAPBDS Bilanciato-Equilibrato	Bilanciato	NO**	
FAPBDS Azionario	Azionario	NO**	

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

(**) Il comparto non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non 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.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FAPBDS nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')** che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fapbds.it).*
*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".***

I comparti

FAPBDS GARANZIA[1][2]

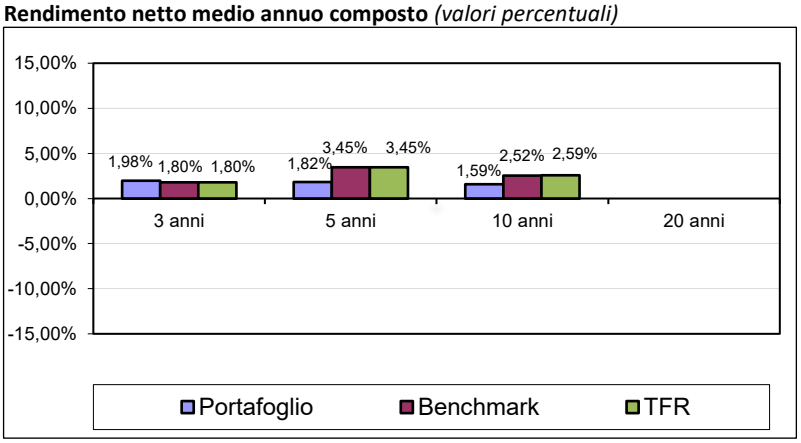
COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *Tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	La gestione è volta a realizzare rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.

*(1) **Comparto di default in caso di mancata scelta del comparto nel modulo di adesione.***

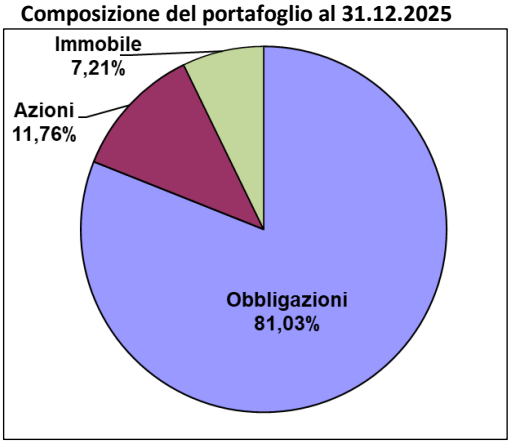
*(2) **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.***

- **Garanzia:** presente; è garantita la restituzione del capitale in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi, perdita dei requisiti di partecipazione al fondo.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 134.954.946
- **Rendimento netto del 2025:** 2,07% di cui:
  - 1,65% Gestione Separata Valore Unipol
  - 0,42% Gestione Immobiliare
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO-LUNGO** *Tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento e che accetta un'esposizione al rischio media.

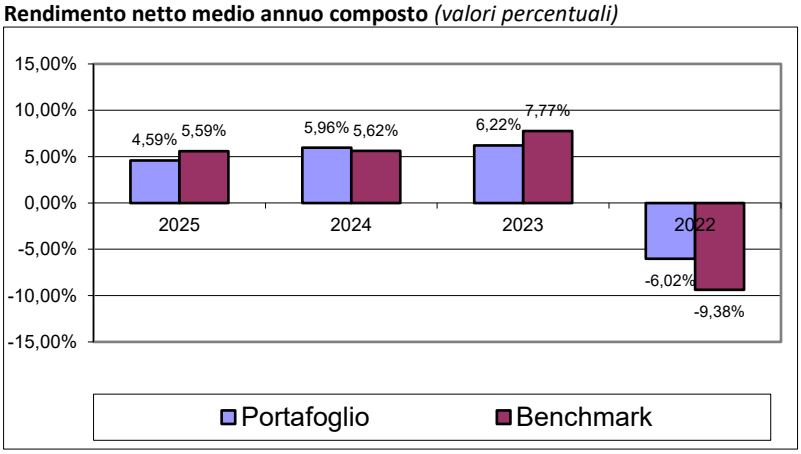
Garanzia: assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2022
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 10.090.243
- **Rendimento netto del 2025:** 4,59%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

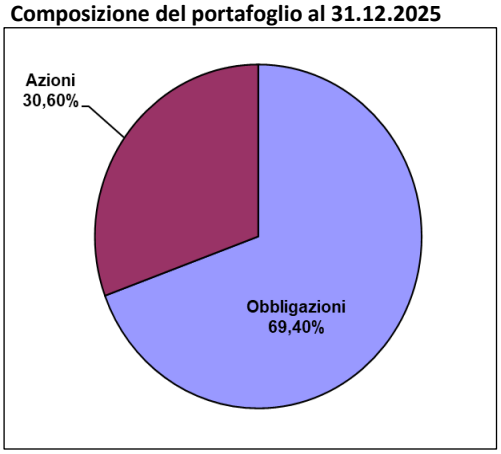
  ☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

  ☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

NB: il comparto è operativo da meno di 5 anni avendo avuto avvio il 01/01/2022

FAPBDS AZIONARIO

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 una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

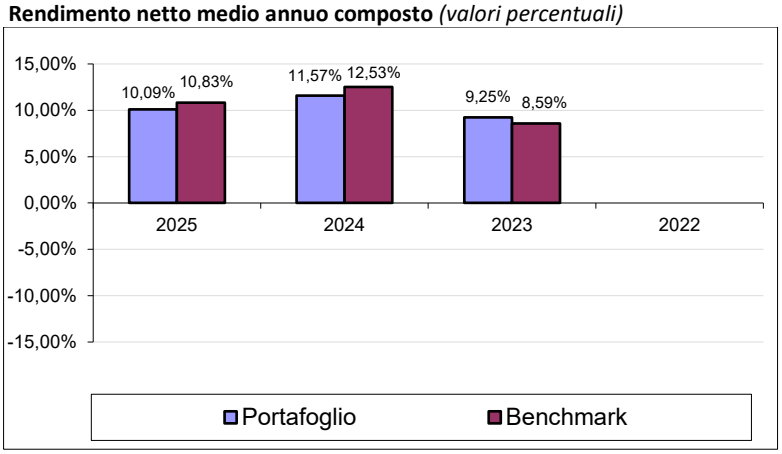
Garanzia: assente;

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 10.064.963
- **Rendimento netto del 2025:** 10,09%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

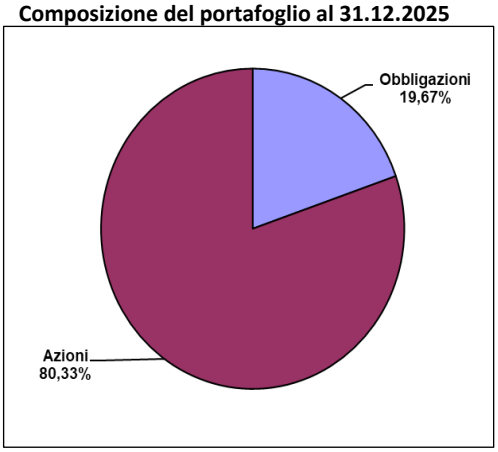
  ☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

  ☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

NB: il comparto è operativo da meno di 5 anni avendo avuto avvio il 01/01/2023

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [3]

vers. iniziale annuo	età iscr	anni di versam.	FAPBDS GARANZIA				FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO			
			posizione finale M	Rendita annua M	posizione finale F	Rendita annua F	posizione finale M	posizione finale M	Rendita annua M	Rendita annua F
€ 2.500	30	37	€ 134.460,18	€ 5.427,02	€ 134.460,18	€ 4.713,45	€ 146.966,56	€ 5.931,79	€ 146.966,56	€ 5.151,86
	40	27	€ 88.545,42	€ 3.708,48	€ 88.545,42	€ 3.212,16	€ 94.512,48	€ 3.958,39	€ 94.512,48	€ 3.428,63
€ 5.000	30	37	€ 268.920,36	€ 10.854,03	€ 268.920,36	€ 9.426,90	€ 293.933,12	€ 11.863,58	€ 293.933,12	€ 10.303,72
	40	27	€ 177.090,85	€ 7.416,96	€ 177.090,85	€ 6.424,32	€ 189.024,96	€ 7.916,78	€ 189.024,96	€ 6.857,25

vers. iniziale annuo	età iscr	anni di versam.	FAPBDS AZIONARIO			
			posizione finale M	Rendita annua M	posizione finale F	Rendita annua F
€ 2.500	30	37	€ 163.784,45	€ 6.610,59	€ 163.784,45	€ 5.741,40
	40	27	€ 102.263,94	€ 4.283,04	€ 102.263,94	€ 3.709,83
€ 5.000	30	37	€ 327.568,89	€ 13.221,17	€ 327.568,89	€ 11.482,81
	40	27	€ 204.527,88	€ 8.566,08	€ 204.527,88	€ 7.419,65

[3] 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 FAPBDS 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 sul sito web del FAPBDS (www.fapbds.it) dove potrai 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 sottoscrizione del Modulo di adesione. Entro 45 giorni dalla ricezione del Modulo, FAPBDS 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: FAPBDS 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.

I rapporti con gli aderenti

FAPBDS ti trasmetterà, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno, 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.

FAPBDS 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 FAPBDS telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FAPBDS devono essere presentati compilando l'apposito form disponibile nell'Area Riservata del sito *www.fapbds.it*.

*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 e il Regolamento di Attuazione dello Statuto**, che contengono le regole di partecipazione a FAPBDS (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplinano 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 FAPBDS.
- **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.fapbds.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

pagina bianca

Fondo Aggiuntivo Pensioni FAP per il personale del Banco di Sardegna

FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA (FAPBDS)

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

Fondo preesistente iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1255.

Istituito in Italia.

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/06/2026*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FAPBDS è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 01/07/2026*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FAPBDS, 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)(2)]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente	
✓ ***Comparto FAPBDS GARANZIA***[3]	**0,90% del patrimonio su base annua di cui:** • *0,90 % Commissioni di Gestione* [4] • *0,00 % Commissioni Banca Depositaria*
✓ ***Comparto FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO***	**0,78% del patrimonio su base annua di cui:** • *0,40% Commissioni di Gestione* [5] • *0,05% Commissioni Banca Depositaria* [6] • *0,24% Finanziamento conto di Solidarietà*[7]
✓ ***Comparto FAPBDS AZIONARIO***	**0,96% del patrimonio su base annua di cui:** • *0,45% Commissioni di Gestione* [8] • *0,05% Commissioni Banca Depositaria* [6] • *0,48% Finanziamento conto di Solidarietà* [9]
• **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)	Non previste
• **Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria** (solo per i dipendenti delle aziende convenzionate col Fondo)	
– Direttamente a carico dell'aderente	
✓ ***Copertura prestazioni accessorie*** **(mensili)**	**2,50%** della contribuzione a carico dell'azienda [10]

[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.*

[2] *In base ad apposita previsione statutaria (Art. 7) e all'accordo con il Banco di Sardegna cui la stessa rinvia, le spese di amministrazione e funzionamento del Fondo sono sostenute con trasferimenti da parte del Banco di Sardegna e delle altre Società convenzionate.*

[3] *In caso di risultato positivo della gestione, una parte dei rendimenti del Comparto FAPBDS Garanzia - determinata in conformità all'art. 11 octies dello Statuto - corrispondente al 4,943% dei rendimenti conseguiti, è destinata al finanziamento del conto di Solidarietà (finalizzato alla copertura delle eventuali necessità di riequilibrio del Conto Pensioni). Il rendimento distribuito sulle posizioni degli aderenti è già al netto della predetta quota.*

[4] *La commissione base dello 0,90% della Gestione Separata del Comparto FAPBDS Garanzia, nel caso in cui il rendimento risulti superiore, nell'anno di riferimento, al 2,50%, è incrementata (commissione di overperformance) nella misura del 25% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento realizzato e il 2,50%. Per esempio, nel 2025, il risultato lordo del 3,36% della gestione finanziaria ha superato il 2,50%. È stata pertanto riconosciuta al gestore, oltre la commissione base dello 0,90%, la commissione di overperformance di 0,21%*

Calcolo commissione overperformance* per l'anno *2025: (3,36-2,50) *25%=0,21%.

[5] *A condizione che le masse gestite continuino ad essere superiori a euro 500.000. Sotto tale soglia la relativa commissione risulterebbe dello 0,45%.*

[6] *In riferimento alle commissioni per le funzioni di controllo e regolamento, è previsto il riconoscimento alla Banca Depositaria di un importo minimo riferito alla totalità dei comparti che può arrivare fino a 5.000,00 euro annuali.*

[7] *In caso di risultato positivo della gestione, una parte dei rendimenti conseguiti dal Comparto FAPBDS Bilanciato Equilibrato, pari al 4,943% degli stessi rendimenti, è destinata al finanziamento del conto di Solidarietà (finalizzato alla copertura delle eventuali necessità di riequilibrio del Conto Pensioni). L'onere è imputato al valore della quota nell'anno successivo a quello di realizzo.*

[8] *A condizione che le masse gestite continuino ad essere superiori a euro 500.000. Sotto tale soglia la relativa commissione risulterebbe dello 0,50%.*

[9] *In caso di risultato positivo della gestione, una parte dei rendimenti conseguiti dal Comparto FAPBDS Azionario, pari al 4,943% degli stessi rendimenti, è destinata al finanziamento del conto di Solidarietà (finalizzato alla copertura delle eventuali necessità di riequilibrio del Conto Pensioni). L'onere è imputato al valore della quota nell'anno successivo a quello di realizzo.*

[10] *Parte della contribuzione aziendale (Artt. 7 e 9 bis dello Statuto), attualmente determinata nella misura dello 2,50% della stessa contribuzione, confluisce nel conto integrazioni, destinato al finanziamento delle maggiorazioni in caso di invalidità/inabilità e premorienza.*

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FAPBDS, 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:** É 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
FAPBDS Garanzia	1,46%	1,19%	1,07%	0,97%
FAPBDS Bilanciato Equilibrato	1,23%	0,96%	0,84%	0,74%
FAPBDS Azionario	1,53%	1,27%	1,15%	1,05%

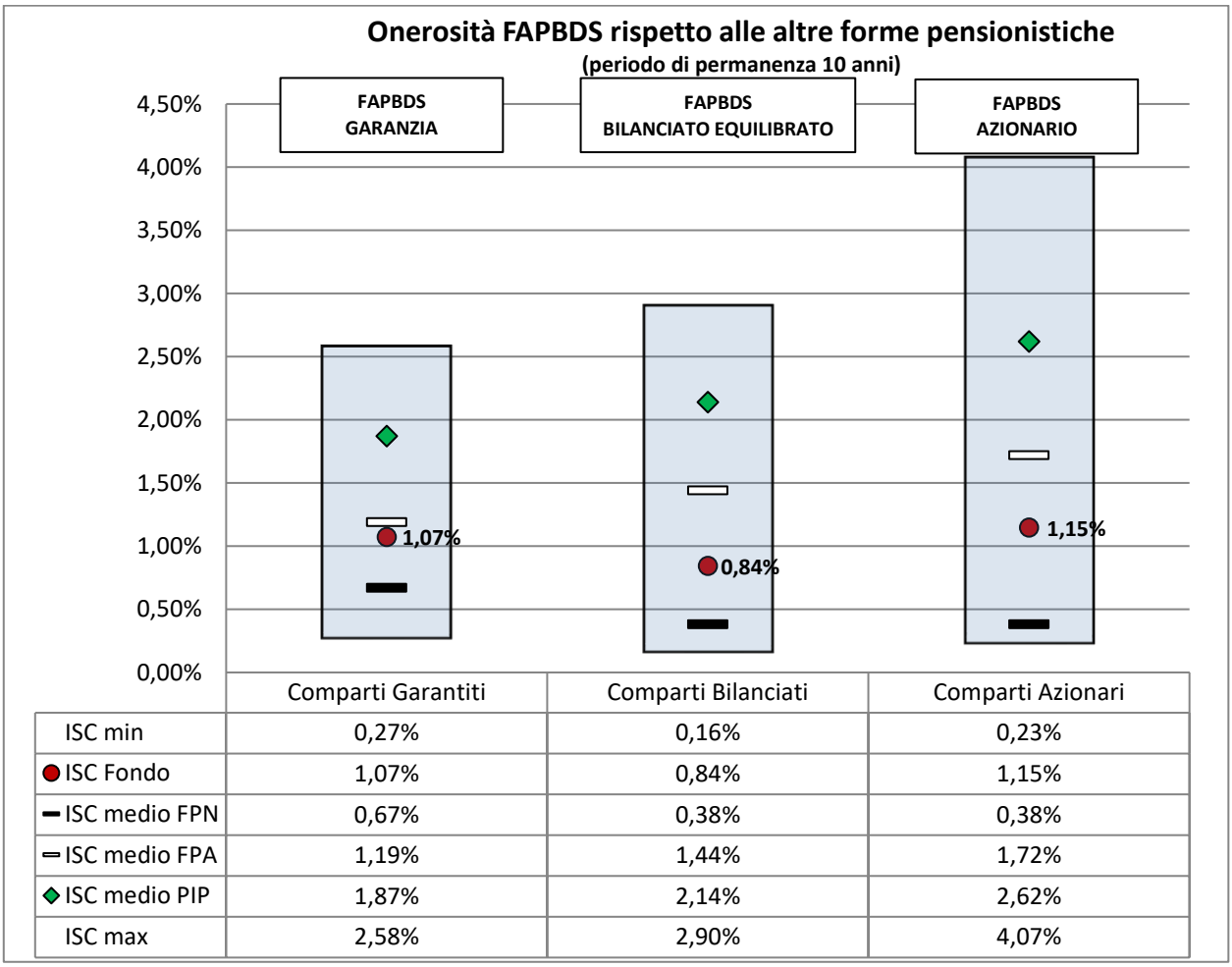
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FAPBDS 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 FAPBDS 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.



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,27%	0,16%	0,23%
ISC Fondo	1,07%	0,84%	1,15%
ISC medio FPN	0,67%	0,38%	0,38%
ISC medio FPA	1,19%	1,44%	1,72%
ISC medio PIP	1,87%	2,14%	2,62%
ISC max	2,58%	2,90%	4,07%

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 **senza nessun caricamento di costi**;

I coefficienti specifici per sesso ed età necessari per il calcolo dell'importo annuo delle pensioni dirette, di invalidità e indirette periodicamente determinati a seguito delle verifiche attuariali, sono riportati nel Documento sulle Rendite disponibile sul sito web di FAPBDS *(www.fapbds.it)*.

Ulteriori dettagli tecnici sulla formazione delle tavole demografiche per il calcolo dei coefficienti sono forniti nei bilanci attuariali disponibili nel sito del Fondo *(www.fapbds.it)*.

Il rendimento applicato in via anticipata (tasso tecnico) è attualmente fissato allo 0,50%.

Le rendite in godimento possono essere rivalutate, alle condizioni previste dall'Art. 11 nonies dello Statuto.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FAPBDS (www.fapbds.it).*

pagina bianca

FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA (FAPBDS)

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

Fondo preesistente iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1255.

Istituito in Italia.

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/06/2026*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FAPBDS 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 01/07/2026)*

Fonte istitutiva: A seguito degli accordi intervenuti tra il Banco di Sardegna e le Organizzazioni sindacali, con decorrenza 1° gennaio 1989, il "Nuovo trattamento integrativo di quiescenza" istituito dal Consiglio di Amministrazione del Banco nell'adunanza del 27/28.11.1979, in sostituzione del "Trattamento integrativo di quiescenza" - di cui alle deliberazioni del 25.7.1968 e 26.11.1968 del Consiglio stesso -, è a sua volta sostituito dal "Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna", già approvato dal Consiglio di Amministrazione del Banco nell'adunanza del 22.11.1989 nonché dall'Assemblea Generale del 5/19.11.1989 disciplinato dalle norme contenute nel presente Statuto. Pertanto, l'attuale denominazione è "Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna", con acronimo "FAPBDS".
In data 09/01/2013 il Banco di Sardegna S.p.A. e le OO.SS. hanno stipulato specifico accordo al fine di consentire, su base volontaria, la partecipazione al Fondo anche ai dipendenti della società Bibanca S.p.A. (già Banca di Sassari).
L'insieme coordinato dei suddetti accordi e deliberazioni costituisce la Fonte Istitutiva del Fondo.

Destinatari: Lavoratori dipendenti del Banco di Sardegna S.p.A. e di Bibanca S.p.A., previa definizione di apposite convenzioni ed accordi, stipulate singolarmente tra le predette società, le rispettive OO.SS. e il Fondo, che stabiliscono le condizioni alle quali saranno subordinate le adesioni.

Possono partecipare al Fondo anche i soggetti fiscalmente a carico, secondo la normativa vigente, dei lavoratori già aderenti al Fondo medesimo, con le modalità e le condizioni stabilite dalla specifica regolamentazione approvata dal Consiglio di Amministrazione.

Contribuzione: Per i lavoratori dipendenti del Banco di Sardegna S.p.A. e di Bibanca S.p.A. la contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro, attraverso il conferimento integrale o parziale del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando in modalità tacita. È comunque consentito al lavoratore di rivedere successivamente la scelta effettuata riguardo alla quota di TFR da destinare al Fondo.
Per i familiari fiscalmente a carico la contribuzione può essere attuata secondo le modalità previste nel Regolamento sull'adesione dei familiari fiscalmente a carico, disponibile sul sito internet del Fondo.
Nel caso di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo o della qualifica di "fiscalmente a carico" e di impiego presso un datore di lavoro non convenzionato col Fondo, è consentito il versamento del TFR maturando.

Contribuzione BANCO DI SARDEGNA S.P.A.

	Quota TFR	Contributo Lavoratore (*)	Contributo Datore di lavoro (**)	Decorrenza e periodicità
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0,00% 25,00% 50,00% 75,00% 100,00%	2%[1]	3,90%[1]	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28/04/1993[2]	0,00% 25,00% 50,00% 75,00% 100,00%	2%[1]	3,90%[1]	

Contribuzione BIBANCA S.P.A.

	Quota TFR	Contributo Lavoratore (*)	Contributo Datore di lavoro (**)	Decorrenza e periodicità
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0,00% 25,00% 50,00% 75,00% 100,00%	2%[1]	3,90%[1]	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0,00% 25,00% 50,00% 75,00% 100,00%	2%[1]	3,90%[1]	

(*) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. È facoltà dell'aderente integrare o meno la misura del contributo a proprio carico, mediante contribuzione aggiuntiva volontaria sino ad un massimo del 10%. Tale aliquota può essere variata in qualsiasi momento nel corso dell'anno.
(**) Parte della contribuzione aziendale (Artt. 7 e 9 bis dello Statuto), attualmente determinata nella misura dello 2,50% della stessa contribuzione a carico del datore di lavoro, confluisce nel Conto Integrazioni per la copertura delle prestazioni accessorie di invalidità e premorienza.
(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR. Il personale di età inferiore a 35 anni e con RAL inferiore o pari a 38.000 euro assunto a far data dal 01/01/2022 e fino al 31/12/2027 nelle aziende Banco di Sardegna e Bibanca beneficerà, dalla data di iscrizione alla previdenza complementare, di una maggiorazione della contribuzione dello 0,6%, per un periodo di 4 anni, rispetto alla contribuzione minima prevista tempo per tempo dalle singole aziende.
(2) I lavoratori occupati al 28/04/1993 che risultavano iscritti ad una forma di previdenza complementare istituita alla data dell'11 novembre 1992 e iscritti al FAPBDS entro il 31/12/1996 continueranno a mantenere, in riferimento al contributo a proprio carico e a carico del datore di lavoro, le aliquote contributive stabilite dagli accordi aziendali tempo per tempo vigenti.
I soggetti fiscalmente a carico possono determinare autonomamente la misura della contribuzione e la periodicità dei versamenti.

pagina bianca

FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA (FAPBDS)

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

Fondo preesistente iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1255.

Istituito in Italia.

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/06/2026*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FAPBDS è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 01/07/2026*)

Che cosa si investe

FAPBDS investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a FAPBDS puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Il FAPBDS effettua sia investimenti diretti che indiretti.

Gli investimenti diretti sono costituiti da investimenti finanziari in polizze a "gestione separata" di Ramo V (afferenti al Comparto Garanzia) la cui gestione è affidata ad una compagnia assicurativa specializzata (Unipol), selezionata sulla base di un'apposita procedura, e da investimenti immobiliari i cui rendimenti sono distribuiti tra gli aderenti in conformità e nel rispetto delle disposizioni statutarie.

Per gli investimenti indiretti il FAPBDS affida la gestione del patrimonio dei comparti finanziari (Bilanciato Equilibrato e Azionario) ad un intermediario professionale specializzato (gestore), selezionato sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. Il gestore (Unipol), delegato ad operare in forza di convenzioni di gestione, è tenuto ad attenersi alle regole definite nelle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse liquide del comparto Garanzia e le risorse afferenti ai comparti Bilanciato Equilibrato e Azionario sono depositate presso un 'depositario'(Banca BFF), che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

FAPBDS ha attualmente tre Comparti d'investimento: il Comparto Garanzia, il Comparto Bilanciato Equilibrato e il Comparto Azionario (gli ultimi due senza garanzia di restituzione del capitale).

Puoi destinare la tua contribuzione ad un unico comparto, o ripartirla tra più comparti nel limite minimo del 10% e in multipli del 10%.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, dovrai comunque tenere in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento dovrai anche tenere conto dei **costi**: i comparti possono applicare infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel caso di mancata scelta del comparto all'interno del modulo di adesione, il comparto di default di destinazione della contribuzione è il Comparto FAPBDS Garanzia.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare la scelta del comparto (**riallocazione**).
La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark: Costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischiosità del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischiosità. Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

Comparto Garantito: si intende un comparto per il quale il Gestore garantisce la restituzione del capitale investito, adatto per gli iscritti con bassa propensione al rischio.

Comparto non Garantito: si intende un comparto per il quale il Gestore non garantisce la restituzione del capitale investito, adatto per gli iscritti con maggiore propensione al rischio (variabile in ragione della composizione del comparto).

Commissione di *Overperformance*: Sono commissioni riconosciute alla società di gestione in base ai risultati conseguiti, quando superano determinate soglie predefinite in convenzione.

Duration: Rappresenta la durata finanziaria di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È espressione della sensibilità del prezzo rispetto al rendimento ed è funzione del valore e della frequenza della cedola, della vita residua di un titolo, del suo rendimento. In sintesi, la duration è tanto più alta quanto più lontana è la cadenza del titolo e tanto più lontani sono i flussi cedolari.

Gestione Separata: Nelle assicurazioni sulla vita, fondo appositamente creato dall'impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività dell'impresa. Le gestioni separate sono utilizzate nei contratti di Ramo I e V e sono caratterizzate da una composizione degli investimenti tipicamente prudenziale.

Investimento Sostenibile: Investimento conforme a quanto previsto dall'art. 2, paragrafo 1, punto 17 del Regolamento (UE) 2019/2088.

OICR: Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento e SICAV.

Rating: È l'indicatore del grado di solvibilità di un soggetto debitore quale uno Stato o un'impresa. I più importanti rating sono quelli elaborati dalle società statunitensi Moody's e Standard & Poor's. Essi esprimono il merito di credito degli emittenti di prestiti obbligazionari sui mercati internazionali. La tripla A (AAA) indica il massimo dell'affidabilità del debitore: i voti scendono progressivamente su AA, A, BBB, BB, B. La tripla C (CCC) è il rating che si assegna ai debitori inaffidabili.

Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio: esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. A titolo esemplificativo, si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato sostituito, durante l'anno, con nuovi investimenti e, un livello pari a 1 significa che tutto il patrimonio è stato oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti. A partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP con nota del 17/2/2012.

UCITS: acronimo delle Direttive Europee 2009/65/CE e 2014/91/EU che regolano le attività degli Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari. I fondi di investimento conformi alla normativa UCITS devono rispettare i requisiti previsti da tali Direttive, definiti a livello comunitario a tutela e garanzia dei risparmiatori.

Volatilità: Misura statistica della variabilità del prezzo di un bene di investimento in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l'aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fapbds.it).*
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

FAPBDS GARANZIA

- **Categoria del comparto:** Garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
  N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.
- **Garanzia:** presente; è garantita la restituzione del capitale in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi, perdita dei requisiti di partecipazione al fondo.

***AVVERTENZA**: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, il FAPBDS comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** medio (fino a 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

  - Politica di gestione: l'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata Valore Unipol compete alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi. Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti.
  - Strumenti finanziari
    Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte d'investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
    Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
    Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
    Investimenti immobiliari: beni immobili*, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
    Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade).
  - Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.
  - Benchmark*:* gli strumenti assicurativi devono mirare a ottenere su un orizzonte temporale di circa dieci anni, un rendimento medio nominale annuo almeno pari a quello del TFR.

*Le attuali disponibilità immobiliari del Fondo (nello specifico l'immobile della sede sociale di Via IV Novembre 27, Sassari), fino alla loro eventuale dismissione, sono attribuite al **Comparto FAPBDS GARANZIA**.
Lo Statuto del Fondo non prevede ulteriori investimenti immobiliari diretti.

FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO

- **Categoria del comparto:** Bilanciato.
- **Finalità della gestione:** La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, con una propensione al rischio media.
- **Garanzia:** assente.

AVVERTENZA: *Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, il FAPBDS comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** medio-lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

  - Politica di gestione: l'attuazione delle politiche di investimento del Comparto Bilanciato Equilibrato compete alla Compagnia Unipol, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi. Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un medio livello di rischiosità del portafoglio perseguendo comunque la stabilità dei rendimenti.
  - Strumenti finanziari

    Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte d'investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;

    Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR, ETF, SICAV e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE come da ultimo modificata dalla Direttiva 2014/91/UE.

    Contratti derivati di copertura secondo la definizione del D.M. 166/2014, nei limiti del medesimo D.M. 166/2014.

    Operazioni di pronti contro termine, contratti a termine su valute (forward) con controparti di mercato di primaria importanza; nel caso di utilizzo di operazioni pronti contro termine, il sottostante deve essere costituito da titoli di Stato.

    In ogni caso la quota attribuibile a investimenti azionari non può essere superiore al 50%.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade).
  - Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea e Stati Uniti.
  - Benchmark*:* gli strumenti devono mirare a ottenere su un orizzonte temporale di circa 10-15 anni, un rendimento medio nominale annuo almeno pari a quello del Benchmark qui descritto.

indice BENCHMARK	ticker Bloomberg	ticker Reuters	Peso
JP Morgan Cash Index Euro 3M	JPCAEU3M	JPEC3ML	10%
JP Morgan EMU Investment Grade (1 – 3 Y) obbligazionario denominato in Euro	JNEUI1R3	JEIGBEE(RIEUR)	10%
JP Morgan EMU Investment Grade All Maturities	JPMGEMUI	JEIGAEE(RIEUR)	20%
JPM Govt Bond Index EM Global Diversified denominato in Dollari hedged in Euro	GBIEMUHE	n.d.	10%
JP Morgan Global Govt Bond Index (GBI Global) obbligazionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro	JNUCGBIG	JGGIALC(RIEUR)	10%
ICE BofAML Euro Large Cap Corp (1-5 Y)	ERLV	ERLV(ML:RIEUR)	10%
MSCI ACWI All Countries World Index hedged	MACXUIGB	n.d.	30%

FAPBDS AZIONARIO

- **Categoria del comparto:** Azionario.
- **Finalità della gestione:** La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.
- **Garanzia:** assente.

AVVERTENZA: *Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FAPBDS comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** lungo (o*ltre 15 anni dal pensionamento*).

- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

  - Politica di gestione: l'attuazione delle politiche di investimento del Comparto Azionario compete alla Compagnia Unipol, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi. Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel lungo termine con un livello di rischiosità del portafoglio medio-alto.
  - Strumenti finanziari
    Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte d'investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
    Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR, ETF, SICAV e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE come da ultimo modificata dalla Direttiva 2014/91/UE.
    Contratti derivati di copertura secondo la definizione del D.M. 166/2014, nei limiti del medesimo D.M. 166/2014.
    Operazioni di pronti contro termine, contratti a termine su valute (forward) con controparti di mercato di primaria importanza; nel caso di utilizzo di operazioni pronti contro termine, il sottostante deve essere costituito da titoli di Stato.
    La quota attribuibile a investimenti azionari può arrivare al 100%.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade).
  - Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea e Stati Uniti.
  - Benchmark*:* gli strumenti devono mirare a ottenere su un orizzonte temporale di circa 15 anni, un rendimento medio nominale annuo almeno pari a quello del Benchmark qui descritto.

indice BENCHMARK	ticker Bloomberg	ticker Reuters	peso
JP Morgan Cash Index Euro 3M	JPCAEU3M	JPEC3ML	5%
JP Morgan EMU Investment Grade All Maturities	JPMGEMUI	JEIGAEE(RIEUR)	15%
MSCI ACWI All Countries World Index hedged	MACXUIGB	n.d.	80%

I comparti. Andamento passato

FAPBDS GARANZIA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/03/2007
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	134.954.946
Soggetto gestore:	Unipol S.p.a. (dal 10/01/2020)

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse, salvo quanto previsto in materia di Gestione Diretta secondo le regole indicate dalla COVIP per i fondi preesistenti, sia demandata ad intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo. Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Oltre all'immobile in cui è ubicata la sede del Fondo, a far data dall'1/1/2020, gli investimenti del comparto sono costituiti da strumenti assicurativi con garanzia sul capitale conferito e, precisamente, da polizze vita di ramo V con sottostante Gestione separata "Valore Unipol", di durata decennale.

A livello di singolo partecipante la garanzia di restituzione del capitale opera, in forma cumulativa, a far data dall'ingresso nella linea garantita, fino alla data di cessazione dal Fondo o, di uscita da tale linea.

La gestione delle risorse è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario.

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata "Valore Unipol" compete alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.

Il Fondo svolge la funzione di controllo attraverso il monitoraggio delle informazioni che la Compagnia assicurativa Unipol fornisce periodicamente sull'andamento delle polizze; la Funzione Rischi riferisce periodicamente sull'andamento delle polizze al C.d.A. e comunque in occasione di variazioni significative nella rischiosità di tale investimento.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla composizione del portafoglio nella Gestione separata Valore Unipol alla data del 31.12.2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario*

Azionario	**12,67%**					**Obbligazionario**	**87,33%**
di cui OICR	10,70%	di cui OICR	0,00%	di cui Titoli di stato	66,81%	di cui Corporate	19,23%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				63,10%	3,71%		

** Dati relativi al portafoglio della Gestione separata.*

Tav. 2 Investimenti per area geografica*

	Area Geografica	%
Azioni	Italia	46,07%
	Altri Paesi dell'Area Euro	34,00%
	Altri Paesi Unione Europea	0,13%
	Regno Unito	2,62%
	Stati Uniti	4,12%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,39%
	Totale Azioni	**87,33%**
Obbligazioni	Italia	7,14%
	Altri Paesi dell'Area Euro	3,17%
	Altri Paesi Unione Europea	0,07%
	Regno Unito	1,99%
	Stati Uniti	0,30%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
	Totale Obbligazioni	**12,67%**

Tav. 3 Altre informazioni rilevanti*

Liquidità (in % del patrimonio)	1,66%
Duration media	6,62
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,17%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[1]	0,12

** Dati relativi al portafoglio della Gestione separata.*

(1) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

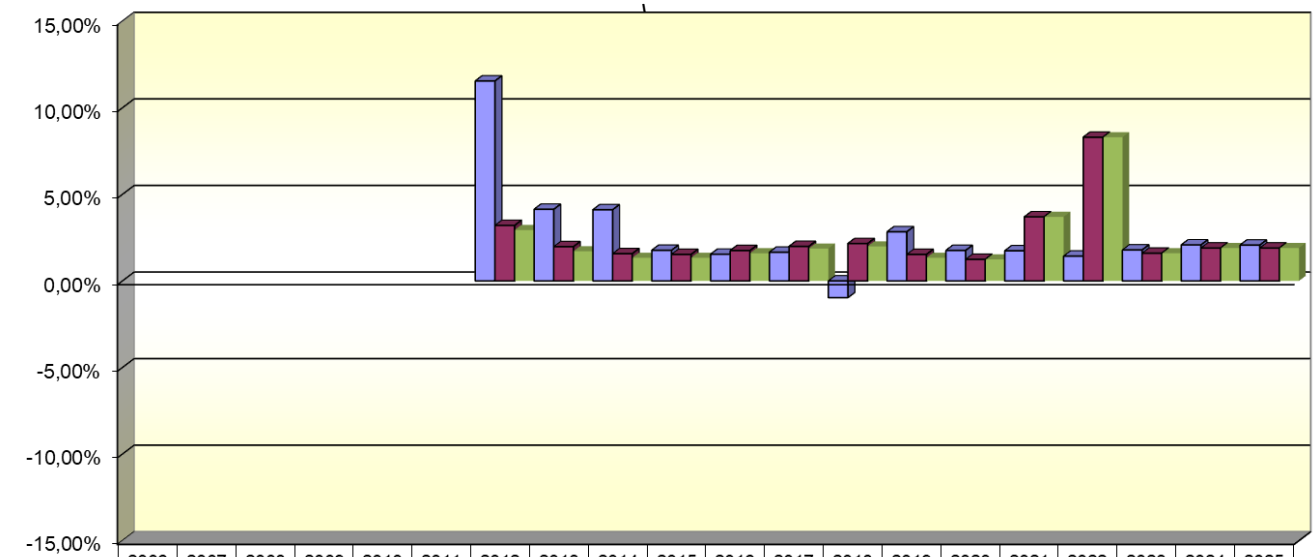
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* (rivalutazione del TFR)

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ *i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;*
- ✓ *il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del* benchmark*, e degli oneri fiscali;*
- ✓ *il* benchmark *e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.*

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Portafoglio							11,55%	4,14%	4,11%	1,77%	1,54%	1,66%	-0,96%	2,84%	1,76%	1,74%	1,43%	1,79%	2,08%	2,07%
Benchmark							3,21%	1,98%	1,58%	1,53%	1,75%	2,00%	2,16%	1,53%	1,25%	3,70%	8,30%	1,60%	1,90%	1,90%
TFR							2,94%	1,71%	1,34%	1,34%	1,60%	1,87%	2,00%	1,34%	1,25%	3,70%	8,30%	1,60%	1,90%	1,90%

Benchmark: Dal 2020 il benchmark di riferimento è rappresentato dal TFR al netto del prelievo fiscale. Sino al precedente esercizio era costituito dal TFR + 30 punti, sempre al netto dell'effetto fiscale.

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio *(TER): costi e spese effettivi*

Il *Total Expenses Rati*o (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2025	2024	2023
Oneri di gestione finanziaria	**1,10%**	**1,10%**	**1,10%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,90%	0,90%	0,90%
- di cui per commissioni di incentivo	0,21%	0,20%	0,20%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	**1,11%**	**1,10%**	**1,10%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2022
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	10.090.243
Soggetto gestore:	Unipol S.p.a. (dal 01/01/2022)

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel Comparto Bilanciato Equilibrato del FAPBDS la gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata ad intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo. Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge la funzione di controllo attraverso il monitoraggio delle informazioni che la Compagnia assicurativa Unipol fornisce periodicamente inerenti all'andamento del suddetto Comparto; la Funzione Rischi riferisce periodicamente sull'andamento finanziario del Comparto al C.d.A. e comunque in occasione di variazioni significative nella rischiosità di tale investimento.

Gli investimenti finanziari del comparto sono costituiti da investimenti obbligazionari (titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS) e investimenti azionari con strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR, ETF, SICAV e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE come da ultimo modificata dalla Direttiva 2014/91/UE nonché contratti derivati di copertura secondo la definizione del D.M. 166/2014, nei limiti del medesimo D.M. 166/2014 e eventuali operazioni di pronti contro termine, contratti a termine su valute (forward) con controparti di mercato di primaria importanza; nel caso di utilizzo di operazioni pronti contro termine, il sottostante deve essere costituito da titoli di Stato.

La gestione delle risorse è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari sia di tipo obbligazionario che di tipo azionario con una percentuale massima di azioni fissata al 50%.

L'attuazione delle politiche di investimento del Comparto Bilanciato Equilibrato compete alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un medio livello di rischiosità del portafoglio e ottimizzando i rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire rendimenti più elevati (su rischio moderato) rispetto alla gestione in Garanzia tenendo conto delle opportunità di mercato espresse e valutate dalla Compagnia.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	**30,58%**					**Obbligazionario**	**61,07%**
di cui OICR	30,58%	di cui OICR	29,07%	di cui Titoli di stato	32,00%	di cui Corporate	0,00%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				31,26%	0,74%		

Tav. 2 Investimenti per area geografica

	Area Geografica	**%**
Azioni	Italia	0,14%
	Altri Paesi dell'Area Euro	3,37%
	Altri Paesi Unione Europea	0,41%
	Stati Uniti	20,20%
	Giappone	2,10%
	Altri Paesi aderenti OCSE	3,28%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1,08%
Totale Azioni		**30,58%**
Obbligazioni	Italia	10,12%
	Altri Paesi dell'Area Euro	30,01%
	Altri Paesi Unione Europea	2,43%
	Stati Uniti	7,10%
	Giappone	1,62%
	Altri Paesi aderenti OCSE	4,51%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	5,28%
Totale Obbligazioni		**61,07%**

Tav. 3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	7,86%
Duration media	4,32
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	8,37%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,40

[(1)] A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

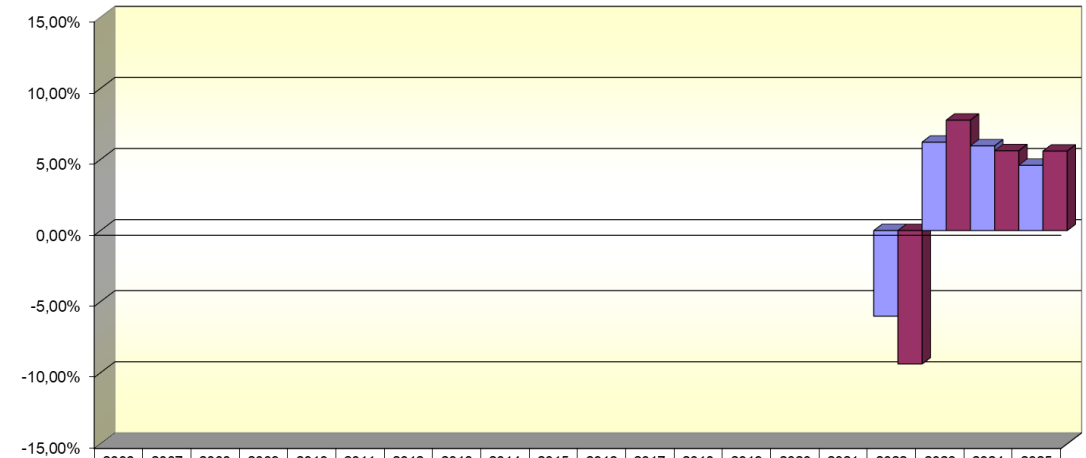
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* (rivalutazione del TFR)

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ *i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;*
- ✓ *il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del* benchmark*, e degli oneri fiscali;*
- ✓ *il* benchmark *è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.*

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Portafoglio																	-6,02%	6,22%	5,96%	4,59%
Benchmark																	-9,38%	7,77%	5,62%	5,59%

Benchmark:

10% JP Morgan Cash Index Euro 3M
10% JP Morgan EMU Investment Grade (1 – 3 Y) obbligazionario denominato in Euro
20% JP Morgan EMU Investment Grade All Maturities
10% JPM Govt Bond Index EM Global Diversified denominato in Dollari hedged in Euro
10% JP Morgan Global Govt Bond Index (GBI Global) obbligazionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro
10% ICE BofAML Euro Large Cap Corp (1-5 Y)
30% MSCI ACWI All Countries World Index hedged

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio *(TER): costi e spese effettivi*

Il *Total Expenses Rati*o (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2025	2024	2023
Oneri di gestione finanziaria	**0,38%**	**0,34%**	**0,34%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,35%	0,33%	0,26%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,03%	0,01%	0,08%
Oneri di gestione amministrativa	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	**0,38%**	**0,34%**	**0,34%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

FAPBDS AZIONARIO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2023
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	10.064.963
Soggetto gestore:	Unipol S.p.a. (dal 01/01/2023)

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel Comparto Azionario del FAPBDS la gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata ad intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo. Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge la funzione di controllo attraverso il monitoraggio delle informazioni che la Compagnia assicurativa Unipol fornisce periodicamente inerenti all'andamento del suddetto Comparto; la Funzione Rischi riferisce periodicamente sull'andamento finanziario del Comparto al C.d.A. e comunque in occasione di variazioni significative nella rischiosità di tale investimento.

Gli investimenti finanziari del comparto sono costituiti da investimenti azionari e investimenti obbligazionari (titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS). Gli investimenti azionari, nello specifico, sono costituiti da strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR, ETF, SICAV e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE come da ultimo modificata dalla Direttiva 2014/91/UE nonché contratti derivati di copertura secondo la definizione del D.M. 166/2014, nei limiti del medesimo D.M. 166/2014 e eventuali operazioni di pronti contro termine, contratti a termine su valute (forward) con controparti di mercato di primaria importanza; nel caso di utilizzo di operazioni pronti contro termine, il sottostante deve essere costituito da titoli di Stato.

La gestione delle risorse è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo azionario con una percentuale massima di azioni fissata al 100%.

L'attuazione delle politiche di investimento del Comparto Azionario compete alla Compagnia, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un livello di rischiosità del portafoglio medio-alto e ottimizzando i rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire rendimenti più elevati (su rischio medio alto) rispetto alla gestione in Garanzia tenendo conto delle opportunità di mercato espresse e valutate dalla Compagnia.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	**80,32%**					**Obbligazionario**	**14,74%**
di cui OICR	80,32%	di cui OICR	0,65%	di cui Titoli di stato	14,09%	di cui Corporate	0,00%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				13,44%	0,65%		

Tav. 2 Investimenti per area geografica

	Area Geografica	**%**
Azioni	Italia	0,38%
	Altri Paesi dell'Area Euro	8,84%
	Altri Paesi Unione Europea	1,08%
	Stati Uniti	53,03%
	Giappone	5,50%
	Altri Paesi aderenti OCSE	8,62%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	2,87%
	Totale Azioni	**80,32%**
Obbligazioni	Italia	4,25%
	Altri Paesi dell'Area Euro	9,61%
	Altri Paesi Unione Europea	0,68%
	Stati Uniti	0,12%
	Giappone	0,01%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,07%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
	Totale Obbligazioni	**14,74%**

Tav. 3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,34%
Duration media	6,76
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	2,25%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,43

[1]A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

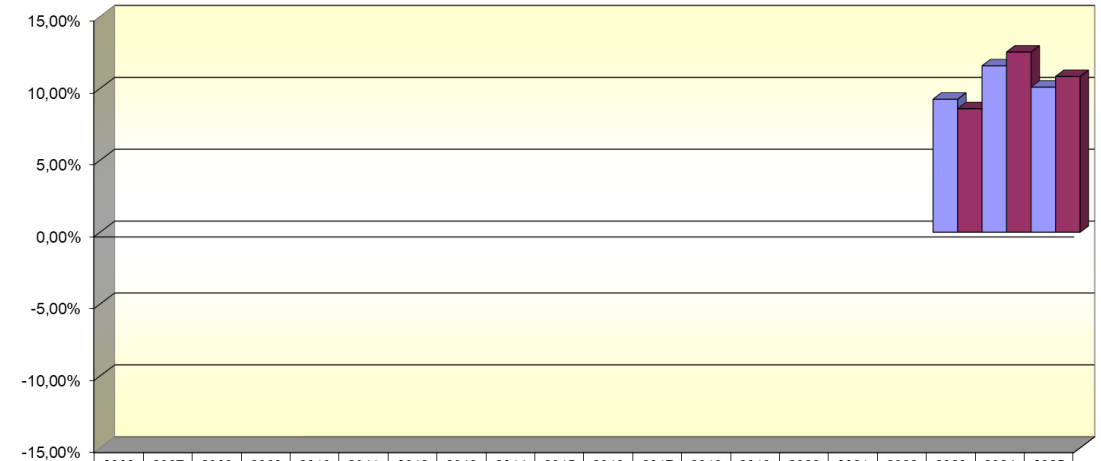
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* (rivalutazione del TFR)

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ *i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;*
- ✓ *il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del* benchmark*, e degli oneri fiscali;*
- ✓ *il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.*

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali*



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Portafoglio																		9,25%	11,57%	10,09%
Benchmark																		8,59%	12,53%	10,83%

Benchmark:

5% JP Morgan Cash Index Euro 3M
15% JP Morgan EMU Investment Grade All Maturities
80% MSCI ACWI All Countries World Index hedged

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio *(TER): costi e spese effettivi*

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2025	**2024**	**2023**
Oneri di gestione finanziaria	**0,37%**	**0,32%**	**0,42%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,34%	0,32%	0,26%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,03%	0,00%	0,16%
Oneri di gestione amministrativa	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	**0,37%**	**0,32%**	**0,42%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

pagina bianca

Fondo Aggiuntivo Pensioni FAP per il personale del Banco di Sardegna

FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA (FAPBDS)

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

Fondo Preesistente iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1255.

Istituito in Italia.

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/06/2026*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FAPBDS è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (*in vigore dal 01/07/2026)*

Le fonti istitutive

FAPBDS è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:

A seguito degli accordi intervenuti tra il Banco di Sardegna e le Organizzazioni sindacali, con decorrenza 1° gennaio 1989, il "Nuovo trattamento integrativo di quiescenza" istituito dal Consiglio di Amministrazione del Banco nell'adunanza del 27/28.11.1979, in sostituzione del "Trattamento integrativo di quiescenza" - di cui alle deliberazioni del 25.7.1968 e 26.11.1968 del Consiglio stesso -, è a sua volta sostituito dal "Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna", già approvato dal Consiglio di Amministrazione del Banco nell'adunanza del 22.11.1989 nonché dall'Assemblea Generale del 5/19.11.1989 disciplinato dalle norme contenute nel presente Statuto. Pertanto, l'attuale denominazione è "Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna", con acronimo "FAPBDS".
In data 09/01/2013 il Banco di Sardegna S.p.A. e le OO.SS. hanno stipulato specifico accordo al fine di consentire, su base volontaria, la partecipazione al Fondo anche ai dipendenti della società Bibanca S.p.A. (già Banca di Sassari).
L'insieme coordinato dei suddetti accordi e deliberazioni costituisce la Fonte Istitutiva del Fondo.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dalle fonti istitutive: Assemblea, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Consiglio di amministrazione: è composto da 10 membri, di cui 5 eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (5 in rappresentanza dei lavoratori e dei pensionati e 5 in rappresentanza dei datori di lavoro).
L'attuale Consiglio, rinnovato con l'Assemblea del 22-26 aprile 2024, è in carica per il triennio 2024-2026 ed è così composto:

Giovanni Boetti **(Presidente)**	Nato a Cagliari (CA), il 03.10.1963 eletto dai lavoratori
Antonello Masia **(Vicepresidente)**	Nato a Sassari (SS), il 22.01.1953 designato dall'azienda
Maria Antonella Bagella	Nata a Sassari (SS), il 09.09.1963 designata dall'azienda
Anna Maria Bortone	Nata ad Alghero (SS), il 11.08.1966 designata dall'azienda
Giorgio Lai	Nato a Quartu S. Elena (CA), il 14.12.1968 eletto dai lavoratori
Paolo Biagio Mura	Nato ad Alghero (SS), il 20.05.1946 eletto dai pensionati
Efisio Paulis	Nato a Iglesias (CI), il 07.05.1979 eletto dai lavoratori
Sabrina Rita Piliu	Nata a Sassari (SS), il 13.05.1966 eletta dai lavoratori
Stefano Porqueddu	Nato a Thiesi (SS), il 27.08.1958 designato dall'azienda
Mario Seu	Nato ad Ozieri (SS), il 08.11.1977 designato dall'azienda

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi, nel rispetto del criterio paritetico (2 in rappresentanza dei lavoratori e dei pensionati e 2 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale Collegio, rinnovato con l'Assemblea del 22-26 aprile 2024, è in carica per il triennio 2024-2026 ed è così composto:

Nicoletta Riu (**Presidente)**	Nata a Ozieri (SS), il 01.06.1979 eletta dai lavoratori
Giovanni Melchiorre Lai	Nato a Sassari (SS), il 09.10.1967 designato dall'azienda
Giovanni Maria Murruzzu	Nato a Siligo (SS), il 16.01.1949 eletto dai pensionati
Angela Sanna	Nata a Sassari (SS), il 05.08.1964 designata dall'azienda

Direttore generale: Giuseppe Michele Maria Sartore, nato ad Alghero (SS) il 16.07.1965.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Preganziol (TV) località Borgo Verde, via E. Forlanini 26.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di FAPBDS è Banca BFF S.p.A., sede Legale: Via Domenichino 5, 20149 Milano, sede operativa: Via Anna Maria Mozzoni 1.1, 20152 Milano.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse finanziarie investite nel Comparto Garanzia è diretta, mediante Polizze Assicurative in Gestione separata sottoscritte in base ad apposita convenzione stipulata con Unipol Assicurazioni S.p.A. con sede in Via Stalingrado, 45 – 40128 – Bologna. La gestione delle risorse investite nei comparti Bilanciato Equilibrato ed Azionario è indiretta. Il Gestore è la stessa società Unipol Assicurazioni S.p.A. con sede in Via Stalingrado, 45 – 40128 – Bologna.

L'erogazione delle rendite

Il FAPBDS provvede direttamente all'erogazione delle rendite avvalendosi del Gestore Amministrativo. Gli attivi destinati alla copertura sono investiti in Polizze Assicurative in Gestione separata sottoscritte in base ad apposita convenzione stipulata con Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Stalingrado, 45 – 40128 – Bologna.

La revisione legale dei conti

La revisione legale dei conti del FAPBDS è affidata al Collegio Sindacale.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni al FAP per il personale del Banco di Sardegna può essere svolta nei luoghi e da parte dei soggetti di seguito individuati:

- nei luoghi di lavoro dei destinatari, da parte di incaricati del datore di lavoro (dipendenti e/o addetti), ovvero di incaricati del fondo o dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive;
- nelle sedi del fondo, da parte di suoi dipendenti e/o addetti;
- nelle sedi dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, comprese le sedi delle organizzazioni territoriali ad essi aderenti, da parte di loro dipendenti e/o addetti.

Il modulo di adesione è disponibile nel sito web del Fondo.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto**;
- il **Regolamento di attuazione dello Statuto**
- **Il Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web [www.fapbds.it].*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

pagina bianca

Fondo Aggiuntivo Pensioni FAP per il personale del Banco di Sardegna

FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA (FAPBDS)

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

Fondo preesistente iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1255.

Istituito in Italia.

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/06/2026*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il Fondo aggiuntivo pensioni per il personale del Banco di Sardegna (FAPBDS) *è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.*

COMPARTO FAPBDS GARANZIA – Gestione Separata Valore Unipol

(di seguito con le 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?

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 una convenzione assicurativa di cui ai rami assicurativi dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Valore Unipol".

Sì, ☒

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 Unipol, 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, ☐

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*)

COMPARTO FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO

(di seguito con le 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?

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**" o il "**Gestore** ") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo VI dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05.

Sì, ☒ 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, ☐

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*)

COMPARTO FAPBDS AZIONARIO

(di seguito con le 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?

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**" o il "**Gestore** ") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo VI dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05.

Sì, ☒ 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, ☐

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 Aggiuntivo Pensioni
FAP
per il personale del Banco di Sardegna

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA

Modulo di Adesione al Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna (in vigore dal 01/07/2026)
Iscritto all'Albo COVIP n. 1255

Attenzione: L'adesione al **FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA**, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.
La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito *www.fapbds.it* e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

DATI DELL'ADERENTE:					
Cognome:		**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso:	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:		**Prov.**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero**:	**Ente di rilascio**:			**Data di rilascio**:
Indirizzo di Residenza:		**Cap:**	**Città:**		**Prov.:**
Telefono:	**E-mail:**				**Matr. aziendale:**
Desidero ricevere la corrispondenza:					
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza			

DATI DELL'AZIENDA:			
Azienda:		**Codice fiscale/partita IVA:**	
Indirizzo:	**Cap:**	**Città:**	**Prov.:**
Telefono:	**E-mail:**		
Contratto collettivo di riferimento:			

CONDIZIONE PROFESSIONALE:
☐ Lavoratore dipendente

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito www.fapbds.it.

TITOLO DI STUDIO:			
☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____

Data prima iscrizione alla previdenza complementare: _____

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)

Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce

Sì ☐	No ☐

Nel caso si intenda procedere al trasferimento si dovrà inoltrare apposita richiesta al fondo cedente.

OPZIONI DI INVESTIMENTO:

Avvertenze: Scegliere uno o più comparti indicando la rispettiva percentuale di ripartizione. La somma delle percentuali indicate deve essere sempre uguale a 100%. In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto identificato dal Fondo e indicato nella Nota informativa.

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
FAPBDS Garanzia	Garantito	☐ 10% ☐ 20 % ☐ 30% ☐ 40% ☐ 50% ☐ 60% ☐ 70% ☐ 80% ☐ 90% ☐ 100%
FAPBDS Bilanciato – Equilibrato	Bilanciato (azionario massimo 50%)	☐ 10% ☐ 20 % ☐ 30% ☐ 40% ☐ 50% ☐ 60% ☐ 70% ☐ 80% ☐ 90% ☐ 100%
FAPBDS Azionario	Azionario	☐ 10% ☐ 20 % ☐ 30% ☐ 40% ☐ 50% ☐ 60% ☐ 70% ☐ 80% ☐ 90% ☐ 100%

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE PRIMA DEL PENSIONAMENTO:

In caso di morte dell'aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale maturata è riscattata in parti uguali tra gli eredi individuati dal Codice civile salvo designazione di soggetti diversi da parte dell'aderente.

Una volta ricevute le credenziali di accesso, per la designazione di tali soggetti, può essere utilizzata l'apposita funzionalità presente nell'area riservata del sito del Fondo all'indirizzo www.fapbds.it

CONTRIBUZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO:

Delego il mio datore di lavoro a versare al Fondo Aggiuntivo Pensioni per il personale del Banco di Sardegna le seguenti quote percentuali della mia retribuzione mensile utile ai fini del calcolo del TFR **come previsto dagli accordi aziendali e riportati nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'**:

Personale ☐ _____**%**

Aziendale ☐ _____ **%**

TFR ☐ **100,00 %** ☐ **75,00 %** ☐ **50,00 %** ☐ **25,00 %** ☐ **0,00 %**

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito *www.fapbds.it* la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito *www.fapbds.it*;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Documenti da allegare:

1. Copia documento di identità in corso di validità*
2. Copia tessera sanitaria

*** In caso di carta di identità elettronica non è necessario allegare la copia della tessera sanitaria**

Luogo e data _____ Firma dell'aderente _____

SPAZIO RISERVATO AL COLLOCATORE
Luogo e data _____
Timbro e firma del collocatore _____

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

☐ ne so poco
☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

☐ non ne sono al corrente
☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

☐ si
☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

☐ si
☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

☐ 2 anni (punteggio 1)
☐ 5 anni (punteggio 2)
☐ 7 anni (punteggio 3)
☐ 10 anni (punteggio 4)
☐ 20 anni (punteggio 5)
☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto ☐

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

Luogo e data _____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma

_____

[in alternativa]

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

_____

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

1. Premessa

Il **Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna** si impegna a rispettare i diritti della persona secondo le leggi sulla privacy. Tenere i Suoi dati personali al sicuro è molto importante per noi. La nostra Informativa sulla privacy per gli Iscritti ("Informativa") contiene le informazioni essenziali sul trattamento dei dati posto in essere nel corso delle prestazioni svolte dal Fondo. La preghiamo di leggere con attenzione la presente Informativa al fine di chiarire le finalità e le modalità di trattamento dei Suoi dati personali, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 sulla "*protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati*" (di seguito "Reg. UE 2016/679" o "GDPR"), che contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone.
Ai sensi dell'art. 13 e 14 del GDPR, il **Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna** (di seguito "Fondo Pensioni o "Fondo"), in persona del legale rappresentante pro tempore, con sede legale in Sassari Via IV Novembre 27, è Titolare del trattamento ed è tenuto a fornire informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali degli aderenti e soggetti terzi beneficiari delle prestazioni.
Per tutte le adesioni già avvenute, e nelle quali il consenso sull'utilizzo dei dati sia già stato fornito ai sensi della legislazione precedente (Legge 196/2003), nonché attivata per espresso consenso la "modalità elettronica per la comunicazione", tale informativa sarà presente sul sito del FAPBDS www.fapbds.it. Per tutte le altre adesioni in cui non sia stata attivata la modalità "elettronica" per le comunicazioni, nonché in tutte le nuove adesioni ivi compreso il caso di adesione al Fondo tramite conferimento tacito del TFR, ai sensi dell'art. 8, comma 7, lett. b), D.lgs. 252/2005, in assenza cioè di scelta del lavoratore in merito alla destinazione del TFR entro sei mesi dall'assunzione, la presente informativa verrà trasmessa in occasione dell'invio della lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa del Fondo.

2. Categorie di dati personali e fonte dei dati

Fra i Dati Personali che il Fondo tratta rientrano, a titolo esemplificativo:

a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio); categorie particolari di dati (ad es. dati rivelatori dello stato di salute).

b) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di:
   - Anticipazione per spese relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa;
   - Adesione dei familiari fiscalmente a carico;
   - Designazione di soggetti legittimati al riscatto della posizione in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione;
   - Liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensioni sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, sia in fase di iscrizione che nelle fasi di erogazione delle anticipazioni/prestazioni, nonché per il tramite del datore di lavoro o altri soggetti incaricati che procedono alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo.

3. Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D.lgs. 252/2005;
c) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
d) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti.

La base giuridica del trattamento è costituita, per le finalità di cui *sub* a) e b), dalla necessità per l'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte; per le finalità di cui *sub* c) e d), dall'adempimento ad obblighi di legge.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti di seguito indicate al par. 6, non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensioni di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti il funzionamento del Fondo.

4. Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

In caso di trattamento effettuato con modalità di elaborazione elettronica e cartacea e sistemi di gestione e storage, anche con hardware e software evoluti, il Fondo potrà utilizzare società di servizi terze, le cui responsabilità in qualità di Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR risulteranno dai relativi documenti contrattuali.

5. Periodo di conservazione dei dati

I dati saranno conservati per tutto il periodo di partecipazione al Fondo pensioni, sia durante la fase di accumulo, sia durante la fase di erogazione della prestazione pensionistica complementare in forma di rendita. Dopo la cessazione del rapporto associativo, il Fondo conserverà i dati personali per un periodo di 10 anni, fermo restando eventuali ulteriori termini dovuti all'insorgere di contenziosi o altre particolari vicende nei confronti dell'aderente o suoi aventi causa.

6. Categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensioni comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione (Banco di Sardegna S.p.A., società del Gruppo BPER o extra-Gruppo rimaste all'interno del perimetro di partecipazione al fondo pensione);
b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate, (limitatamente ai dati inerenti agli obblighi dichiarativi fiscali).

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi della legge, o in qualità di Titolari autonomi.
Il fondo pensione designa "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali limitatamente alle attività e funzioni specifiche del Fondo.

7. Trasferimento di dati personali extra – UE

I dati personali potrebbero essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, solo nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di adozione di *cloud storage (non, peraltro, attiva attualmente)*). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

8. Dati di contatto del Responsabile della protezione dei Dati Personali

Il Fondo Pensioni ha nominato il "Responsabile della protezione dei dati" (c.d. "*Data Protection Officer*" o "*DPO*"), ai sensi dell'art. 37 del Reg. UE 679/2016, che sarà contattabile dagli Interessati aderenti e dai terzi che abbiano rilasciato i propri dati in quanto beneficiari potenziali delle prestazioni del Fondo Pensione, all'indirizzo e-mail: dpo@fapbds.it
Il nominativo del D.P.O. è agevolmente consultabile dall'interessato al sito Internet: https://www.fapbds.it

9. Diritti degli interessati

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;

d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

10. Modalità di esercizio dei diritti

L'aderente potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti inviando una raccomandata a.r. a: Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna, alla cortese attenzione del Rappresentante Legale e del Responsabile del Trattamento dei dati personali - Via IV Novembre 27 - 07100 Sassari, ovvero una *e-mail* all'indirizzo: fap@fapbds.it o all'indirizzo dpo@fapbds.it

11. Titolare e Responsabile del trattamento

Il Titolare del trattamento è il Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna, con sede legale in Sassari Via IV Novembre n. 27, nella persona del Rappresentante Legale vigente.
L'elenco aggiornato e i nominativi del DPO e dei Responsabili del trattamento sono custoditi presso la sede legale del Titolare.

Letta e compresa l'Informativa sopra riportata

il/la sottoscritto/a:_____
relativamente al trattamento e alla comunicazione di tutti i propri dati personali, sensibili e particolari per le finalità sopra indicate:

○ **dà il consenso** ○ **nega il consenso**

Luogo e data _____ **Firma** _____