



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

Istituito in Italia.

Nota informativa Aggiornamento del 26/09/2024 (Depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

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 **PARTI 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 **PARTI 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 24/06/2024)

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 nel modulo di adesione Comparto TFR per adesioni tacite
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.

Guarda l'Appendice "informativa sulla Sostenibilità" per ulteriori informazioni al riguardo.

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 di questa Nota Informativa al paragrafo 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE').

I comparti

FAPBDS GARANZIA⁽¹⁾⁽²⁾

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE

MEDIO

Tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

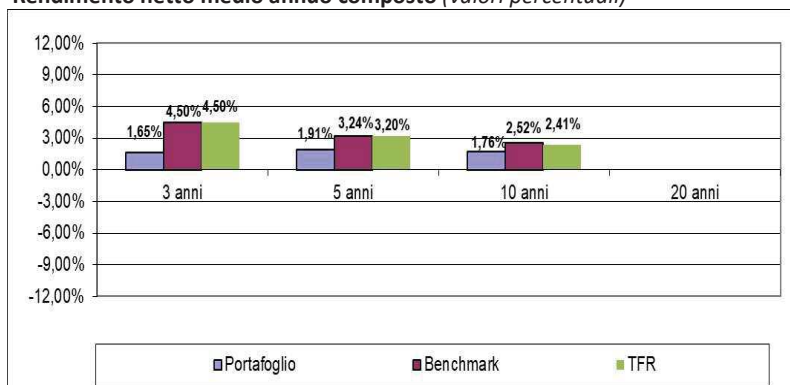
La gestione è volta a realizzare rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.

⁽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.

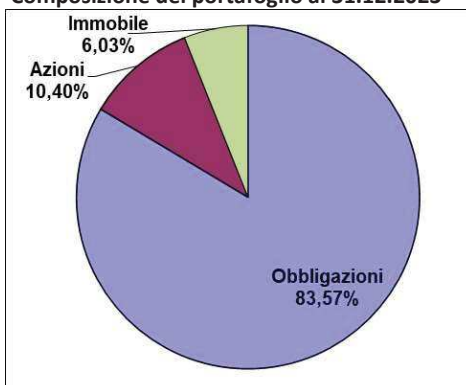
- **Garanzia:** presente; è garantita la restituzione del capitale in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi, perdita dei requisiti di partecipazione al fondo.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 157.659.778
- **Rendimento netto del 2023:** 1,79% di cui:
 - 1,64% Gestione Separata Valore UnipolSai
 - 0,15% Gestione Immobiliare
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
 - ☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - ☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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.

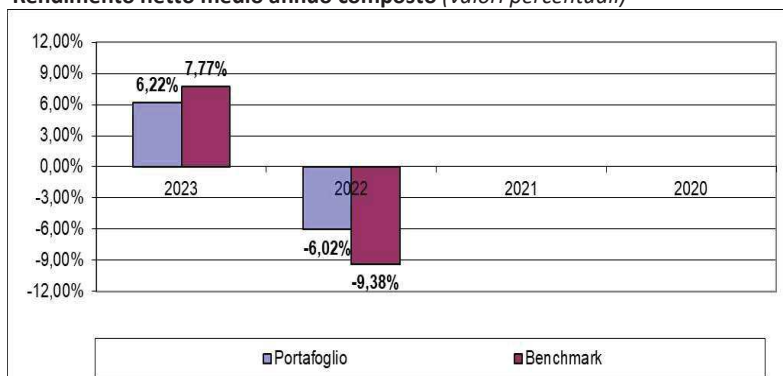
Garanzia: assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2022
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 5.215.253
- **Rendimento netto del 2023:** 6,22%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**

☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

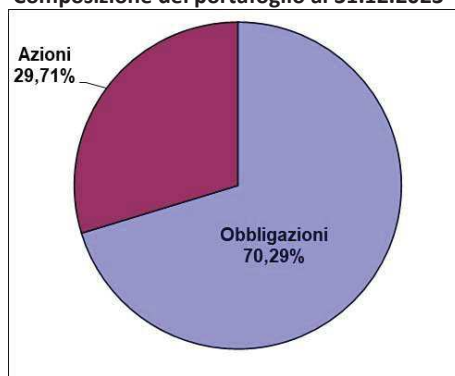
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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 31.12.2023 (in euro):** 2.411.475

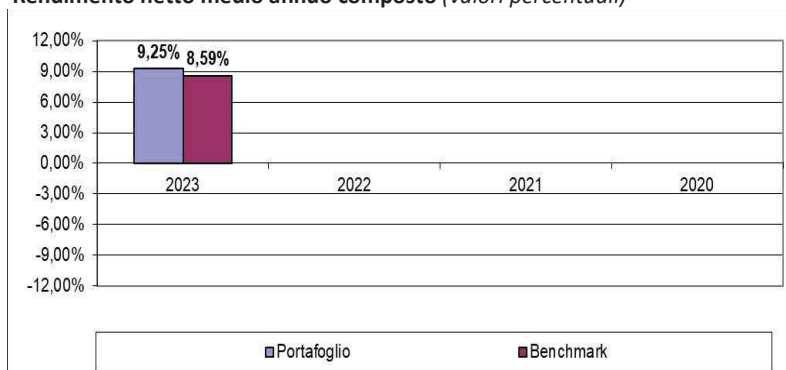
• **Rendimento netto del 2023:** 9,25%

• **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**

☐ ☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

☐ ☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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	Rendita annua M	posizione finale F	Rendita annua F
€ 2.500	30	37	€ 133.494,41	€ 6.043,50	€ 133.494,41	€ 5.205,19	€ 145.643,72	€ 6.593,52	€ 145.643,72	€ 5.678,91
	40	27	€ 88.048,19	€ 3.986,08	€ 88.048,19	€ 3.433,16	€ 93.858,91	€ 4.249,14	€ 93.858,91	€ 3.659,73
€ 5.000	30	37	€ 266.988,82	€ 12.087,01	€ 266.262,54	€ 10.410,38	€ 291.287,44	€ 13.187,05	€ 291.287,44	€ 11.357,83
	40	27	€ 176.096,39	€ 7.972,16	€ 175.686,48	€ 6.866,32	€ 187.717,82	€ 8.498,29	€ 187.717,82	€ 7.319,46
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	€ 162.838,51	€ 7.371,96	€ 162.838,51	€ 6.349,37				
	40	27	€ 101.801,04	€ 4.608,70	€ 101.801,04	€ 3.969,41				
€ 5.000	30	37	€ 325.677,03	€ 14.743,92	€ 325.677,03	€ 12.698,74				
	40	27	€ 203.602,08	€ 9.217,39	€ 203.602,08	€ 7.938,82				

⁽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 30 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