



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai (di seguito 'Il Fondo') 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.fondopensioneionsai.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 31/03/2023)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** Il Fondo ha lo scopo esclusivo di attuare e fornire, senza fini di lucro, prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico in favore dei lavoratori soci aventi diritto, in attuazione di quanto previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per il Personale Amministrativo e quello addetto all'Organizzazione produttiva del Settore Assicurativo, nonché dalla Contrattazione Integrativa Aziendale per quanto delegata, in materia di previdenza complementare. Il complesso delle norme collettive appena richiamate è definito "fonte istitutiva". Il Fondo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** Il Fondo opera in regime di contribuzione definita, in base al principio della capitalizzazione, in conformità al Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, e successive modificazioni e integrazioni (di seguito definito "Decreto"), ed a quanto fissato dalla citata fonte istitutiva. Ha per oggetto anche l'attuazione a favore dei soci delle prestazioni complementari contro i rischi di premorienza e invalidità previste dalla fonte istitutiva. In conformità a quanto stabilito dalla fonte istitutiva, la gestione delle risorse per l'attuazione dello scopo previdenziale è attuata mediante convenzioni con una o più imprese assicurative appartenenti al Gruppo Unipol che, a fronte della corresponsione dei relativi premi, costituiscono rendite vitalizie con le caratteristiche stabilite dalla fonte istitutiva medesima.
- Come contribuire** Se aderisci al Fondo hai diritto ad avere un contributo dal tuo datore di lavoro **alle condizioni indicate di seguito**:
- La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione al **Fondo**. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta la Scheda "I destinatari e i contributi". Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.
- Il contributo del datore di lavoro spetta unicamente nel caso in cui versi al Fondo almeno il contributo a tuo carico previsto dalle fonti istitutive; in particolare, se scegli di destinare, secondo quanto previsto dalle fonti istitutive, tutto il tuo TFR al Fondo, ti spetta il contributo a carico del datore di lavoro anche senza versare un contributo aggiuntivo a tuo carico.
- Ove previsto dagli accordi aziendali, puoi decidere di convertire, in tutto o in parte, l'eventuale premio di produttività in contribuzione al Fondo.
- La misura della contribuzione e del TFR destinato al Fondo, scelta al momento dell'adesione, può essere modificata nel tempo secondo quanto previsto dalle fonti istitutive e dallo Statuto.

Quali prestazioni puoi ottenere

RENDITA e/o CAPITALE – Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Le tipologie di rendita e le relative condizioni che il **Fondo** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del Fondo. Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale;

- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *spese sanitarie*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa propria o figli*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre motivazioni*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Il **Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti si Società del Gruppo Fondiaria-Sai** è un **Fondo Pensione mono-comparto in gestione assicurativa**, prevede cioè un'unica linea (o comparto) di investimento realizzata tramite polizze assicurative. Più precisamente, per investire i contributi ricevuti, il Fondo ha stipulato alcune convenzioni assicurative con UnipolSai Assicurazioni S.p.A., le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata Fondicoll UnipolSai.

La presenza della garanzia di rivalutazione minima e il consolidamento delle rivalutazioni consente di accogliere anche il conferimento tacito del TFR, ai sensi della normativa vigente.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Assicurativo Garantito-Fondicoll UnipolSai	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite

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

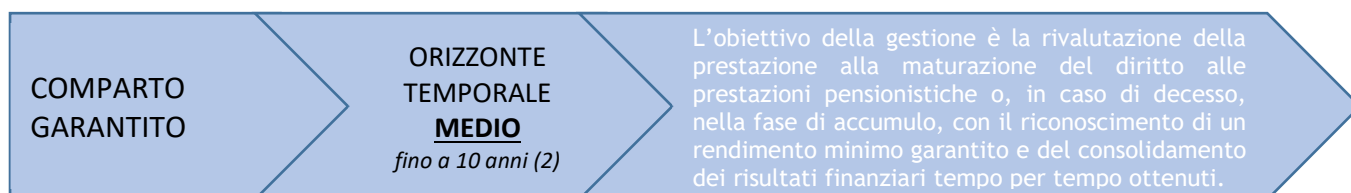
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche della gestione separata FONDICOLL UNIPOLSAI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito [web \(www.fondopensionejonsai.it\)](http://www.fondopensionejonsai.it).

Il Comparto

Assicurativo garantito - Gestione Separata Fondicoll Unipolsai⁽¹⁾



(1) **Gestione separata destinata ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

(2) **La presenza di una garanzia di risultato rende il comparto adeguato anche per orizzonti temporali più brevi.**

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato a un tasso dello 0,5% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; riscatto; trasferimento; anticipazioni; RITA.

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 il Fondo né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo

http://fpintranetfonsai.unipol.it/pdf/link_utili_parametri_pensione.pdf. Sul sito web del Fondo

(www.fondopensionejonsai.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, il Fondo 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: Il Fondo 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

Il Fondo ti trasmette, entro 30 giorni dall'approvazione del bilancio e non oltre il 30 Giugno di ogni anno, 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.

Il Fondo 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 il Fondo telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti delle Società del Gruppo Fondiaria Sai devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'** della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina 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 del Fondo.
- **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.fondopensionejonsai.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai (di seguito 'Il Fondo') è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/03/2023)

La presenza di costi comporterebbe una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Le spese di gestione del Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti delle Società del Gruppo Fondiaria Sai sono sostenute dalle Imprese del Gruppo Unipol, come previsto dalle fonti istitutive. Il Fondo non prevede quindi costi a tuo carico. Pertanto, prima di aderire al FONDO, 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

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:	non previste
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali:	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle convenzioni del Fondo, è riportato, per la gestione separata FONDICOLL UNIPOLSAI, 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: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascuna Gestione. 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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Assicurativo Garantito - Fondicoll UnipolSai	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

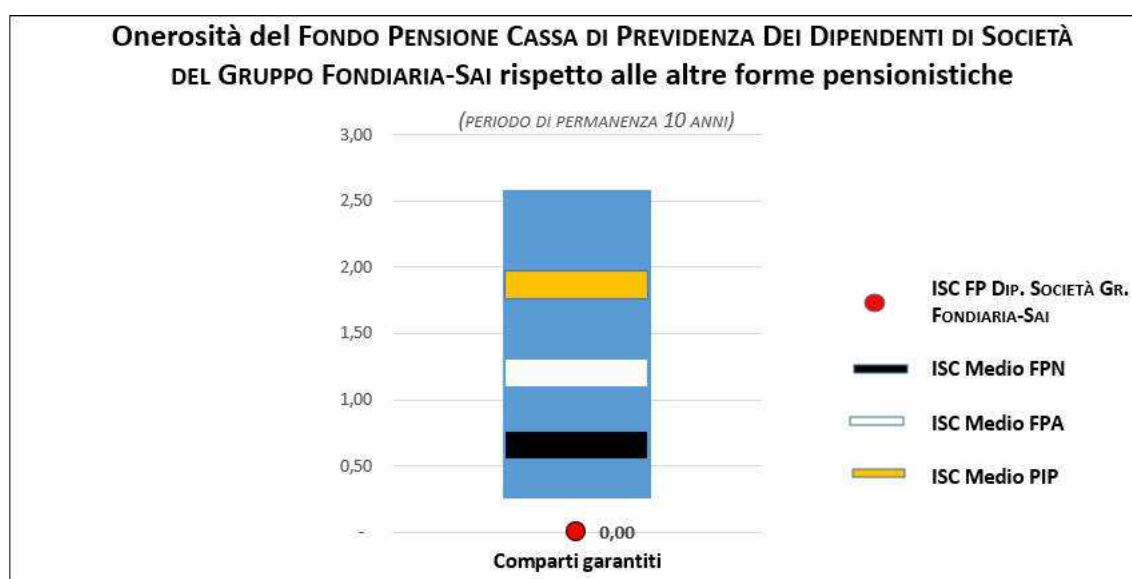


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità del comparto, nel grafico seguente l'ISC previsto per gli aderenti al FONDO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità del Fondo è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà versata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che non prevede l'applicazione di costi per il versamento della rendita.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.



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

FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI
DIPENDENTI DI SOCIETA'
DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1023

Istituito in Italia



Viale L. Il Magnifico, 1 –
50129 Firenze



+39 0555095025;+39 0555095721



Fondopensione.dipendenti@unipolsai.it

fondopensione.dipendentigruppofondiarisai@pec.unipolsai.it



www.fondopensioneionsai.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai (di seguito 'Il Fondo') 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 31/03/2023)

Fonte istitutiva: Il **Fondo** è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:

C.C.N.L. applicato al personale non dirigente dipendente dalle Imprese di assicurazione; Contratto Integrativo Aziendale (C.I.A.) del Gruppo Unipol.

Destinatari: Possono essere soci, ai fini del conseguimento delle prestazioni previdenziali:

- I lavoratori dipendenti non dirigenti di Imprese del Gruppo Fondiaria - Sai, ora appartenenti al Gruppo Unipol, il cui rapporto di lavoro sia regolato dal C.C.N.L. del Settore Assicurativo quale fonte istitutiva della previdenza integrativa delle pensioni di legge;
- I lavoratori dipendenti non dirigenti di altre Imprese che abbiano fatto parte, alla data del 31/12/2003, del Gruppo Fondiaria - Sai che, non avendo costituito al proprio interno fondi pensione, richiedano al Fondo di partecipare, sempreché i rapporti di lavoro siano regolati dal C.C.N.L. del Settore Assicurativo quale fonte istitutiva della previdenza complementare, la cui adesione sia accettata dal Consiglio di Amministrazione.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione al FONDO.

Il contributo del datore di lavoro spetta unicamente nel caso in cui versi al Fondo almeno il contributo a tuo carico previsto dalle fonti istitutive; in particolare, se scegli di destinare, secondo quanto previsto dalle fonti istitutive, tutto il tuo TFR al Fondo, ti spetta il contributo a carico del datore di lavoro anche senza versare un contributo aggiuntivo a tuo carico.

Ove previsto dagli accordi aziendali, puoi decidere di convertire, in tutto o in parte, l'eventuale premio di produttività in contribuzione al Fondo.

La misura della contribuzione e del TFR destinato al Fondo, scelta al momento dell'adesione, può essere modificata nel tempo secondo quanto previsto dalle fonti istitutive e dallo Statuto.

	Quota TFR	Contributo ¹		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ²	Datore di lavoro	
Tutti i lavoratori iscritti al Fondo Pensione	100%	-	5,25%	I contributi sono versati con periodicità annuale (quota Azienda e Dipendente) e mensile (quota TFR) a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
	30 - 90%	0,75%	5,25%	
	-	2,625%	5,25%	



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del Fondo nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.

pagina bianca

¹ In percentuale della retribuzione determinata convenzionalmente dalle fonti istitutive (all.13 del C.C.N.L. 22 febbraio 2017 del personale non dirigente delle Imprese di assicurazione - art. 37 C.I.A. Gruppo Unipol 8 giugno 2021).

² Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro, con periodicità annuale. Il contributo è determinato in termini percentuali per multipli dello 0,50%, da calcolarsi sulla retribuzione determinata convenzionalmente dalle fonti istitutive (all.13 del C.C.N.L. 22 febbraio 2017 del personale non dirigente delle imprese di assicurazione - art. 37 C.I.A Gruppo Unipol 8 giugno 2021).

FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI
SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1023

Istituito in Italia



Viale L. Il Magnifico, 1 –
50129 Firenze



+39 0555095025; +39 05550952721



Fondopensione.dipendenti@unipolsai.it

fondopensione.dipendentigruppofondiarisai@pec.unipolsai.it



www.fondopensioneionsai.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai (di seguito 'Il Fondo') è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/03/2023)

Che cosa si investe

Il Fondo 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 al Fondo 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

Il **Fondo** non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio ad UnipolSai Assicurazioni S.p.A. sulla base di quanto previsto dalle fonti istitutive (C.C.N.L. 22 febbraio 2017 del personale non dirigente delle imprese di assicurazione e C.I.A. Gruppo Unipol 8 giugno 2021) e dello statuto.

I contributi versati sono investiti da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. in strumenti finanziari (es. titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di OICR, azioni), sulla base della politica di investimento definita per la gestione separata (Fondicoll UnipolSai) sottostante la convenzione assicurativa stipulata dal Fondo.

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

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento dei contributi è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo. Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Va comunque precisato che le convenzioni assicurative stipulate dal Fondo prevedono il consolidamento delle rivalutazioni annualmente riconosciute, fornendo inoltre una garanzia di rendimento minimo. Pertanto il rendimento, annualmente attribuito, anche quello eccedente la misura minima, resta definitivamente acquisito e la prestazione complessivamente maturata può solo aumentare e mai diminuire. In presenza della garanzia di risultato, il rischio è limitato.

La scelta del comparto

Il **Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai**, prevede un **unico comparto** di investimento, le cui caratteristiche sono descritte di seguito.

Nelle valutazioni relative alla destinazione della tua contribuzione, tieni 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.

Nelle scelte di investimento tieni anche conto dei **costi**: il FONDO non prevede costi a tuo carico.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

Adesione su base collettiva

Modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari definita sulla base di accordi collettivi stipulati a qualunque livello, anche aziendale, che intervengono tra datori di lavoro e lavoratori.

Adesione tacita

Adesione dei lavoratori dipendenti del settore privato che non esprimono alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal Decreto Lgs. n. 252/2005 per il conferimento del TFR maturando alla previdenza complementare.

Benchmark

Parametro di riferimento composto da indici elaborati da soggetti terzi che sintetizzano ed è utilizzato per verificare i risultati della gestione delle singole linee di investimento del fondo pensione.

Comparto:

Rappresenta l'opzione di investimento offerta dal fondo pensione all'aderente caratterizzata da una specifica politica di investimento.

Duration

Durata finanziaria (espressa in anni) di un titolo, calcolata come media aritmetica ponderata delle scadenze future dei flussi di cassa generati dalle cedole e dal rimborso finale del titolo. Può essere usata come indicatore di rischio in quanto, normalmente, una *duration* maggiore si accompagna ad una volatilità maggiore del titolo.

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; sono caratterizzate da una composizione degli investimenti tipicamente prudentiale. Il rendimento ottenuto dalla gestione separata viene utilizzato per rivalutare le prestazioni previste dal contratto; generalmente viene anche riconosciuta una garanzia di restituzione del capitale versato e/o di un rendimento minimo e il consolidamento annuo dei risultati (ciò significa che i rendimenti realizzati sono definitivamente acquisiti e non possono essere modificati dalle eventuali perdite o dai minori rendimenti degli anni successivi).

ISC (Indicatore sintetico dei costi)

Indicatore che fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza, sulla posizione individuale maturata, dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo. È calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare di nuova istituzione.

OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio)

La voce comprende gli OICVM (Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari) e gli altri fondi comuni di investimento.

Paesi dell'OCSE

Australia, Austria, Belgio, Canada, Cile, Corea del Sud, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Nuova Zelanda, Messico, Norvegia, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Regno Unito, Slovacchia, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia e Ungheria.

Rendistato

Media mensile dei rendimenti di un campione di titoli pubblici a tasso fisso, attualmente costituito dai BTP soggetti a imposta e con vita residua superiore all'anno.

RITA

Rendita integrativa Temporanea Anticipata, erogabile:

- **con un anticipo massimo di 5 anni** rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza in presenza dei seguenti requisiti:
 - cessazione dell'attività lavorativa;
 - raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa;
 - maturazione del requisito contributivo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori di appartenenza;
 - maturazione di 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari;
- **con un anticipo massimo di 10 anni** rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza in presenza dei seguenti requisiti:
 - cessazione dell'attività lavorativa;
 - inoccupazione, successiva alla cessazione dell'attività lavorativa, per un periodo superiore a 24 mesi;
 - raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi al compimento del periodo minimo di inoccupazione;
 - maturazione di 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo le modalità stabilite nelle condizioni generali di contratto.

Trasferimento

Facoltà riconosciuta all'iscritto di trasferire la posizione individuale a un'altra forma pensionistica complementare: in caso di accesso a una nuova attività lavorativa, in qualsiasi momento (trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione); volontariamente, decorsi due anni di iscrizione alla forma pensionistica. Il trasferimento non comporta tassazione e implica anche il trasferimento dell'anzianità di iscrizione maturata presso la forma pensionistica di precedente appartenenza.

Turnover (di portafoglio)

Indicatore che esprime la quota del portafoglio della Gestione separata che, nel periodo di riferimento, è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Volatilità

Grado di variabilità nel tempo del valore di uno strumento finanziario; è un dato essenziale per valutare la rischiosità di un investimento.

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 del Fondo (www.fondopensionejonsai.it).
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

Il comparto. Caratteristiche

Per garantire i trattamenti pensionistici complementari in favore degli aderenti, il FONDO ha stipulato, in attuazione di quanto stabilito dalle fonti istitutive e dallo statuto, una convenzione assicurativa con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. al fine di investire i contributi ad esso versati in contratti di assicurazione sulla vita di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata Fondicoll UnipolSai di UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Le informazioni sulla politica di investimento del Fondo sono contenute nello specifico documento approvato dall'Organo di Amministrazione, disponibile sul sito web.

Il Regolamento della Gestione Separata Fondicoll UnipolSai, nella quale vengono investiti i contributi versati al Fondo, è disponibile sul sito web di UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Assicurativo Garantito - Fondicoll UnipolSai

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** l'obiettivo della gestione del Fondo è la rivalutazione della prestazione alla maturazione del diritto alle prestazioni pensionistiche o, in caso di decesso nella fase di accumulo, con il riconoscimento di un rendimento minimo garantito e del consolidamento dei risultati finanziari tempo per tempo ottenuti.
- **N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.
- **Garanzia:** è presente una garanzia; al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale non potrà essere inferiore all'importo derivante dall'applicazione di un tasso di rivalutazione dello 0,5% su base annua (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati). La medesima garanzia opera anche, prima del pensionamento, nei seguenti casi di liquidazione della posizione individuale:
 - ✓ decesso;
 - ✓ invalidità permanente (che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo);
 - ✓ riscatto per perdita dei requisiti di permanenza al Fondo;
 - ✓ trasferimento;
 - ✓ anticipazioni;
 - ✓ RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata).



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

Orizzonte temporale: Medio (10 anni). La presenza di una garanzia di risultato rende il comparto adeguato anche per orizzonti temporali più brevi.

- **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:** la Politica di Investimento della Gestione Separata Fondicoll UnipolSai è individuata anche in funzione delle particolari regole contabili stabilite per la determinazione del rendimento della Gestione Separata. In particolare, in base a tali regole, le attività vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni separate a cui sono collegate le prestazioni dei contratti assicurativi di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/2005 ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, interessi, dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze in rapporto alla giacenza media delle attività. La Politica di Investimento mira così a mantenere costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e a perseguire la stabilità di performance positive nel corso del tempo tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo, non rinunciando a cogliere opportunità d'investimento tali da consentire extra-rendimenti oltre il livello della garanzia.
 - **Strumenti finanziari:** coerentemente con la finalità della Gestione Separata, la scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. In via generale, gli strumenti finanziari prevalenti sono titoli di debito quotati, circoscritti principalmente a strumenti finanziari di emittenti

dell'Unione Europea. La scelta degli strumenti di debito può orientarsi in via residuale anche su titoli non quotati, purché emessi o garantiti da Stati o Organismi internazionali di paesi OCSE.

La politica di gestione del Portafoglio prevede un approccio flessibile e senza vincoli predeterminati, ed è orientata ad investimenti di natura obbligazionaria, monetaria e azionaria. È possibile anche l'investimento in titoli azionari in percentuali non superiori a quelle stabilite dal Documento sul processo di attuazione della politica di investimento, approvato dal Fondo. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché, per una percentuale residuale, da quote o azioni di OICR, attività del comparto immobiliare e investimenti alternativi. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficiente gestione del portafoglio.

- **Categorie di emittenti e settori industriali:** Il comparto investe principalmente in strumenti finanziari emessi da Stati o Enti Sovranazionali e in maniera contenuta in strumenti finanziari emessi da società private.
- **Aree geografiche di investimento:** il comparto investe principalmente in strumenti finanziari emessi da paesi appartenenti all'Area Euro e da Enti Sovranazionali, in maniera contenuta in strumenti finanziari emessi da Regno Unito e U.S.A. e in maniera residuale in strumenti finanziari emessi da altri paesi OCSE e non OCSE.
- **Rischio cambio:** la valuta principale di denominazione è l'Euro. Nel caso di investimenti in valute estere possono essere utilizzate tecniche di copertura del rischio di cambio.
- **Benchmark:** il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai investe in una convenzione assicurativa collegata ai risultati di una gestione separata e pertanto non è previsto un "benchmark" di riferimento ufficiale; in luogo del benchmark, il confronto prende in considerazione il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato al netto della tassazione (Rendistato).

Il comparto. Andamento passato

Assicurativo Garantito - Fondicoll UnipolSai

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2018
Patrimonio netto al 30/09/2022 (in euro):	€ 5.298.207.621
Soggetto gestore:	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

FONDICOLL UNIPOLSAI adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in Euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.

L'operatività in titoli di Stato, nel corso del 2022, è stata orientata a proseguire il processo di diversificazione iniziato nel corso dell'esercizio precedente, avendo come obiettivo l'acquisizione di rendimenti ritenuti adeguati in rapporto al rischio emittente. Si sono operate vendite di titoli di Stato italiani, a fronte di riacquisti parziali di titoli di emittenti europei ad elevato rating. In merito ai tratti di curva, le vendite hanno interessato la parte breve e media della curva dei rendimenti italiani, mentre per gli acquisti si sono privilegiati i tratti medio-lunghi delle curve governative europee, pur sempre in coerenza con la struttura dei passivi.

Nel corso dell'anno, si è materializzata la possibilità di investire parte della liquidità disponibile in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio e ai relativi incentivi: tali strumenti, con buona redditività e limitata vita residua, vengono assimilati a titoli di Stato italiani e ricompresi nella medesima categoria contabile.

L'esposizione complessiva a questa *asset class* è lievemente diminuita rispetto all'anno precedente.

Per quanto riguarda la componente di credito, si evidenzia un aumento dell'esposizione complessiva: la rotazione di portafoglio ha moderatamente incrementato la quota di titoli di emittenti del settore finanziario, preferendoli rispetto a titoli *corporate* non finanziari.

Complessivamente, nel corso del 2022, la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è diminuita.

Il peso della componente azionaria è aumentato nel corso dell'anno sia in virtù dell'incremento dell'esposizione diretta a titoli, sia in ragione dell'aumento di quote di altri investimenti assimilati in tale categoria come, nello specifico, quote di fondi immobiliari, con l'obiettivo di migliorare la diversificazione complessiva ed il profilo reddituale del portafoglio.

Il peso della componente di investimenti alternativi, anch'essi ricompresi nella componente azionaria, nel corso dell'anno è stato incrementato, proseguendo il *trend* iniziato già da diversi esercizi; l'allocatione di questa parte di portafoglio continua a privilegiare fondi con focus di investimento su energie rinnovabili ed infrastrutture.

La quota detenuta in liquidità, o strumenti ad essa equiparabili, è diminuita.

La *duration* del portafoglio è diminuita da 7,90 anni a fine settembre 2021 a 6,18 anni a fine settembre 2022.

Composizione del portafoglio al 30.09.2022

Tav. II.1. Investimento per tipologia di strumento finanziario (1)

Azionario (di cui O.I.C.R. 9,27%)		9,92%	
Obbligazionario		90,08%	
Titoli di Stato	56,40%	Titoli corporate 32,18%	OICR 1,50
Emittenti Governativi	Sovranaz.		
	55,00%	1,40%	

(1) Percentuali calcolate sul totale portafoglio esclusa la liquidità

Tav. II.2. Investimento per area geografica (1)

Titoli di debito	90,08%
Italia	37,84%
Altri Paesi dell'Area euro	38,57%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,91%
Regno Unito	3,85%
Stati Uniti	6,44%
Giappone	0,00%
Altri Paesi OCSE	0,81%
Altri Paesi non OCSE	1,66%
Titoli di capitale	9,92%
Italia	6,17%
Altri Paesi dell'Area euro	1,84%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,07%
Regno Unito	1,30%
Stati Uniti	0,27%
Giappone	0,00%
Altri Paesi OCSE	0,27%
Altri Paesi non OCSE	0,00%

(1) Percentuali calcolate sul totale portafoglio esclusa la liquidità

Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,36%
Crediti fiscali (in % del patrimonio)	2,19%
Duration (componente obbligazionaria)	6,98
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,30%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,14

NOTA BENE: dato al 31/12 come da istruzioni COVIP

(*) 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.

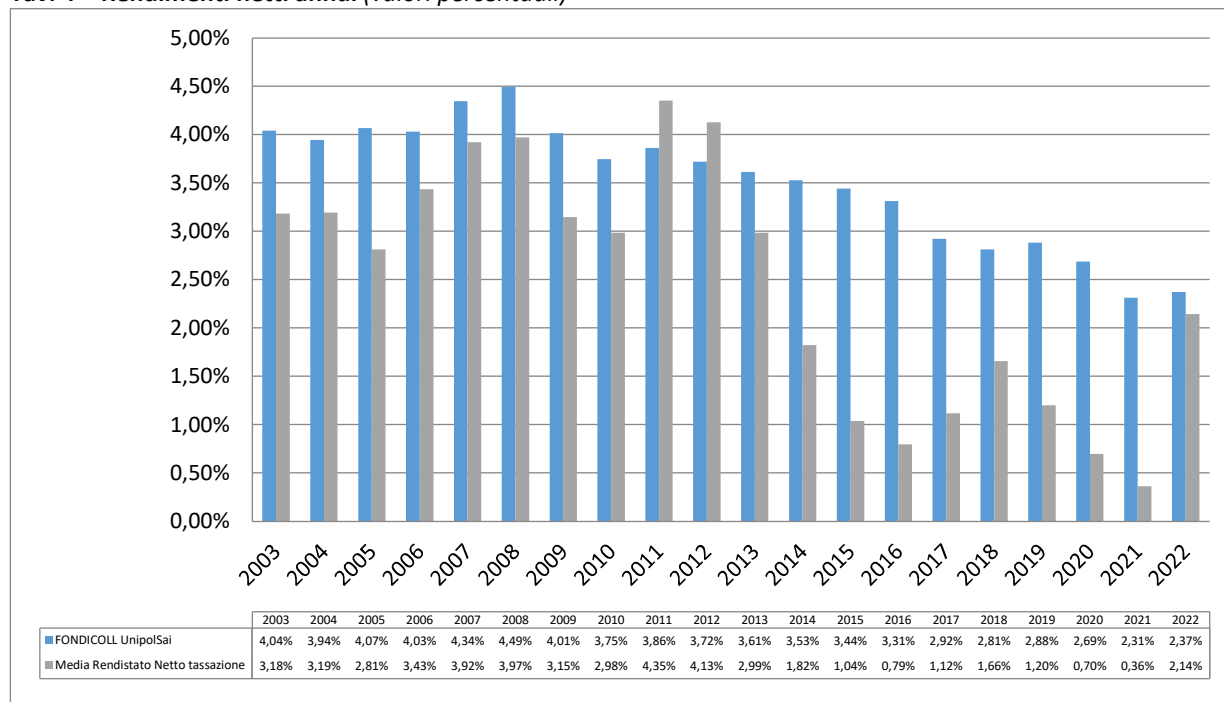
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti annui passati del comparto in confronto con i corrispondenti rendimenti medi annui dei titoli di stato e delle obbligazioni (in luogo del benchmark, trattandosi di gestione separata).

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei potenziali costi gravanti direttamente sull'aderente, per il cui dettaglio si rimanda alla Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" di questo documento;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni, e degli oneri fiscali;
- ✓ *il rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.*

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



- **Benchmark:** tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato).



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, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria	0,00	0,00	0,00
Oneri di gestione amministrativa	0,00	0,00	0,00
TOTALE GENERALE	0,00	0,00	0,00



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

FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI
DIPENDENTI DI SOCIETA'
DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1023

Istituito in Italia



Viale L. Il Magnifico, 1 –
50129 Firenze



+39 0555095025;+39 0555095721



Fondopensione.dipendenti@unipolsai.it
fondopensione.dipendentigruppofondiarisai@pec.unipolsai.it



www.fondopensioneionsai.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai (di seguito 'Il Fondo') 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 31/03/2023)

Le fonti istitutive

Il **Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai** è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:

C.C.N.L. applicato al personale non dirigente dipendente dalle Imprese di assicurazione; Contratto Integrativo Aziendale (C.I.A.) del Gruppo Unipol.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea dei Delegati, 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.

Assemblea dei Delegati: è composta da un delegato ogni 150 dipendenti delle società del Gruppo Unipol iscritti o frazione aventi diritto al voto;

Consiglio di Amministrazione: è composto da 14 membri di cui, nel rispetto del criterio di pariteticità, 7 nominati dall'assemblea dei Delegati in rappresentanza degli aderenti e 7 nominati dalle Imprese del Gruppo Unipol in rappresentanza dei datori di lavoro.

Il Consiglio nominato per il triennio 2022 – 2024 è così composto:

Duccio Andrea Donati (<i>Presidente</i>)	nata a Firenze, il 28.12.1964, designato dalle aziende
Laura Villani (<i>Vice Presidente</i>)	nata a Firenze, il 18.11.1966, eletta dai lavoratori
Bagnolini Moreno	Nato a Bologna, il 22.1.1961, designato dalle aziende
Bianchini Marco	Nata a Rovigo, il 19.10.1962, eletto dai lavoratori
Cagnasso Maurizio	Nato a Torino, il 11.08.1964, eletto dai lavoratori
Ceccherelli Luca	Nata a Firenze, il 10.06.1959, eletta dai lavoratori
Da Lio Meri	Nata a Mirano (VE), il 07.02.1962, eletta dai lavoratori
Guarnieri Patrizia	Nata a Catanzaro, il 5.9.1965, designata dalle aziende
Larghi Simone	Nato a Firenze, il 06.08.1968, eletto dai lavoratori
Monteriso Luca	Nato a Napoli, il 18.02.1975, eletto dai lavoratori
Piana Massimo	Nato a Torino, il 12.09.1973, designato dalle aziende
Pistoiesi Matteo	Nato a Firenze, il 09.06.1969, designato dalle aziende
Ranieri Pietro	Nato a Pinerolo (TO), il 29.06.1965, designato dalle aziende
Viscardi Fabrizio	Nato a Genova, il 12.03.1969, designato dalle aziende

Collegio dei Sindaci: è composto da 2 membri effettivi e da 2 membri supplenti di cui, nel rispetto del criterio di pariteticità, un effettivo e un supplente nominati dall'Assemblea in rappresentanza degli aderenti e un effettivo e un

supplente nominati dalle Imprese del Gruppo Unipol in rappresentanza dei datori di lavoro. Il Collegio nominato per il triennio 2022 -2024 è così composto:

Marra Claudia (<i>Presidente</i>)	Nata a Firenze, il 12.02.1965, eletta dai lavoratori
Pasetti Angela (<i>membro effettivo</i>)	Nata a Torino, il 31.07.1964, designata dalle aziende
Mattia Luigi Paolo (<i>membro supplente</i>).	Nato a Biella (VC), il 13.12.1962, designato dalle aziende
Alessio Massimo (<i>membro supplente</i>)	Nato a Torino, il 15.10.1964, eletto dai lavoratori

Direttore generale: Pistolesi Matteo, nato a Firenze il 9.06.1969, il cui mandato ha scadenza alla data di approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2023.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l., con sede in Firenze, Via Lorenzo il Magnifico n. 1.

Il depositario

Per i fondi che investono in gestioni separate assicurative non è prevista banca depositaria.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del **Fondo** è affidata a:

- UnipolSai Assicurazioni S.p.A. con sede in Bologna, via Stalingrado n. 45.

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della pensione il Fondo ha stipulato apposite convenzioni con Unipolsai Assicurazioni S.p.A., con sede in Bologna, via Stalingrado, 45. Le tipologie di rendita e le relative condizioni che il **FONDO** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del Fondo.

La revisione legale dei conti

Secondo quanto previsto dallo Statuto del Fondo e dal Documento sul sistema di Governo, la funzione di controllo contabile è attribuita al Collegio dei Sindaci

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nell'**articolo 33** dello **Statuto**.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento**;
- 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 del Fondo [www.fondopensioneionsai.it]. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

FONDO PENSIONE CASSA PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI
SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1023

Istituito in Italia



Viale L. Il Magnifico, 1 –
50129 Firenze



+39 0555095025; +39 0555095721



Fondopensione.dipendenti@unipolsai.it

fondopensione.dipendentigruppofondiarisai@pec.unipolsai.it



www.fondopensionefonsai.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai (di seguito 'Il Fondo') è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata FondicollUnipolsai (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?

Sì,

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 UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Fondicoll UnipolSai".

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilievo da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

In relazione alla Gestione Separata, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo – nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione **degli investimenti diretti sottostanti**, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nell'agosto 2022 (le "**Linee Guida**"). Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e degli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.



Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle **'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile'** puoi anche consultare le stesse all'indirizzo <https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso>.

No,



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì,

No,

Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti attraverso il monitoraggio dei relativi indicatori di performance (KPI) e la definizione di limiti alle scelte di investimento in conseguenza di tale monitoraggio. Il Comparto è oggetto di un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti sottostanti per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse.



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)