



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/4/2025)

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 23/4/2025)

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 di 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 Unipol Assicurazioni S.p.A., le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata Fondicoll Unipol.

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 Unipol	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.**

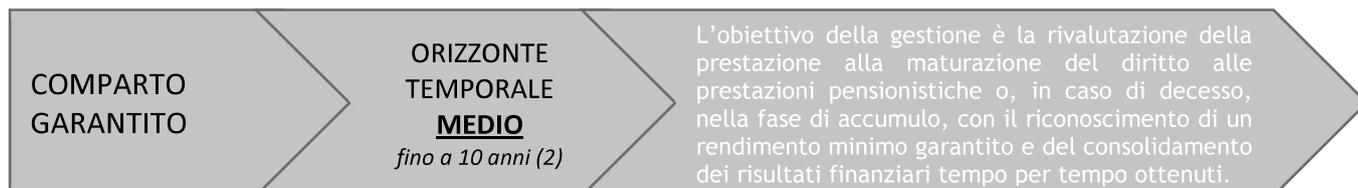
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.



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

Il Comparto

Assicurativo garantito - Gestione Separata Fondicoll Unipol⁽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**.*