

***FONDO PENSIONE
DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO
UNIPOL***

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1298 – I Sezione Speciale – Fondi pensione Preesistenti

Documento sulla politica di investimento

***Redatto ai sensi della
Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012***



***approvato dal Consiglio di Amministrazione
in data 7 maggio 2024***

**FONDO PENSIONE
DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

Sommaro

1	PREMESSA	3
2	OBIETTIVI DELLA POLITICA D'INVESTIMENTO	5
2.1	Caratteristiche dei potenziali Aderenti	5
2.2	Gli obiettivi di rendimento e rischio.....	5
3	CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO	6
4	SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO, COMPITI E RESPONSABILITÀ	7
5	MODIFICHE APPORTATE NELL'ULTIMO TRIENNIO.....	7

**FONDO PENSIONE
DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

1 PREMESSA

Il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol (il “**Fondo**”) è un fondo preesistente ai sensi dell’art. 20 del D. Lgs. n. 252/05 e successive modifiche e integrazioni (il “**Decreto**”), opera in regime di contribuzione definita ed è iscritto all’albo tenuto dalla COVIP con il n. 1298.

Il Fondo è rivolto ai Dirigenti delle imprese del Gruppo UNIPOL (gli “**Iscritti o Aderenti**”) ai quali è applicato il *Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro dei Dirigenti delle Imprese di Assicurazione* e ha lo scopo di erogare, senza fini di lucro, a favore degli stessi, trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio così come definiti dal suddetto CCNL, nonché dagli accordi, dai regolamenti, dalle delibere aziendali (di seguito anche “fonti istitutive”) ed in ottemperanza a quanto disposto dal D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, e successive integrazioni e modificazioni.

Per garantire i predetti trattamenti, il Fondo stipula apposite convenzioni (le “**Convenzioni**”) con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (Società appartenente al Gruppo Unipol) affinché i contributi ad esso versati possano essere impiegati in contratti di cui ai rami vita I, III e V dell’art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, a premio puro, quindi senza applicazione di costi a carico degli Iscritti.

Il presente documento (il “**Documento**”), redatto ai sensi della Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012 e della Deliberazione COVIP del 29 luglio 2020, ha lo scopo di definire il processo di attuazione della politica di investimento mediante la quale il Fondo, tenendo conto di quanto stabilito dalle fonti istitutive, persegue per i propri Iscritti combinazioni di rischio-rendimento coerenti con i loro bisogni previdenziali e con le prestazioni da erogare agli Aderenti.

Il Documento è sottoposto a revisione periodica almeno triennale. I fattori considerati ai fini dell’eventuale modifica sono riportati in apposita deliberazione.

Il Documento è trasmesso, in sede di prima definizione e, in seguito, in occasione di ogni sua modificazione:

- ✓ al Consiglio di Amministrazione, al Collegio dei Sindaci e al Direttore Generale;
- ✓ alla Compagnia assicuratrice incaricata della gestione assicurativa;
- ✓ alla COVIP, entro venti giorni dalla sua formalizzazione.

**FONDO PENSIONE
DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

Il Documento è a disposizione degli Aderenti sul sito istituzionale del Fondo al quale si accede attraverso il seguente link:

<https://fpdirigenti.unipol.it/>

Il Documento viene trasmesso, tramite posta ordinaria, agli Aderenti, beneficiari e loro rappresentanti dietro apposita richiesta scritta indirizzata al Fondo a mezzo:



servizio postale al seguente indirizzo:

Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo UNIPOL
Via Stalingrado, 45
40128 BOLOGNA



Posta elettronica all'indirizzo mail:

FondodirigGruppoUnipol@unipol.it



fax al n. **051-7096666**

**FONDO PENSIONE
DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

2 OBIETTIVI DELLA POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Fondo ha l'obiettivo di consentire agli Aderenti di disporre, al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema previdenziale obbligatorio correlate alla contribuzione versata tempo per tempo sulla posizione individuale.

L'obiettivo complessivo della politica d'investimento del Fondo è, in coerenza con quanto stabilito dalle fonti istitutive, la realizzazione del trattamento previdenziale integrativo dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol.

2.1 Caratteristiche dei potenziali Aderenti

L'iscrizione al Fondo è riservata al personale Dirigente alle dipendenze delle Imprese del Gruppo UNIPOL, al quale sono applicati i contratti e/o accordi collettivi nonché le deliberazioni aziendali di cui all'art. 3 dello Statuto del Fondo.

L'iscrizione al Fondo è volontaria.

L'adesione al Fondo si realizza anche mediante il conferimento del TFR maturando, ai sensi della normativa vigente.

In base a quanto previsto dallo Statuto, gli Aderenti che perdano i requisiti di partecipazione al Fondo possono comunque mantenere la propria posizione individuale accantonata presso lo stesso anche in assenza di contribuzione.

2.2 Gli obiettivi di rendimento e rischio

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del capitale con garanzia di rendimento minimo alla maturazione del diritto alle prestazioni pensionistiche o nei casi di riscatto previsti nella fase di accumulo.

La prestazione assicurata è rivalutata in funzione dei rendimenti finanziari della gestione di riferimento con un'aliquota di retrocessione degli stessi non inferiore al 98%, tenuto conto della composizione che interviene, se del caso, tra la misura di rivalutazione ed il tasso tecnico implicito nella capitalizzazione delle riserve matematiche.

È prevista una garanzia di tasso di rendimento minimo compatibile con la normativa vigente.

- Orizzonte temporale: medio periodo (10 anni) o anche durate inferiori in virtù della garanzia prestata.
- Il rendimento medio annuo atteso in un orizzonte pluriennale è almeno pari all'indice di rivalutazione annuale del TFR (75% dell'indice Istat + 1,5%).
- La variabilità attesa del rendimento (scarto medio assoluto) è non superiore allo 0,75%.

Il rendimento annuale riconosciuto agli Iscritti, nell'orizzonte temporale stabilito, risulterà sempre almeno pari al tasso di rendimento minimo garantito dalle Convezioni assicurative tempo per tempo vigenti.

**FONDO PENSIONE
DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

3 CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Per realizzare l'obiettivo complessivo in coerenza con quanto stabilito dalle fonti istitutive, il Fondo Pensione utilizza le contribuzioni ricevute per la sottoscrizione di contratti di cui ai Rami I e V dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, stipulati con il Gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A., le cui prestazioni sono collegate al rendimento realizzato dalle seguenti gestioni separate: **"Vitattiva"**, **"Meie Futuro"**, **"Fondo Previdenza Impresa"**, **"Fondicoll UnipolSai"** e **"SAI USD"** (di seguito, congiuntamente, le **"Gestioni Separate"**).

L'utilizzo di una modalità di gestione indiretta consente di ottenere benefici in termini di gestione finanziaria, di sicurezza dell'investimento e di razionalizzazione dei costi.

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione della prestazione alla maturazione del diritto alle prestazioni pensionistiche o, nei casi di riscatto previsti nella fase di accumulo, con il riconoscimento di un rendimento minimo garantito e del consolidamento dei risultati finanziari tempo per tempo ottenuti. In particolare, la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto alla prestazione, la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati) capitalizzati ad un tasso annuo di interesse composto con il minimo garantito previsto dalle Convenzioni.

Il Fondo è un fondo pensione mono-comparto in gestione assicurativa. Le principali condizioni riservate agli Iscritti, previste dalle Convenzioni Assicurative in vigore, in relazione ai premi versati a decorrere dall'1/1/2018¹, sono:

Convenzioni	Scadenza	Gestione Separata/ Gestore	Costi applicati ²	Percentuale di retrocessione dei rendimenti	Percentuale di rendimento minimo garantito	Tasso tecnico
154000047	31/12/2024	Fondicoll UnipolSai	nessuno	100%	0,50%	0,00%
154000584	31/12/2024	Fondicoll UnipolSai	nessuno	100%	0,50%	0,00%
5000165 1008880 7008619 1300084 7010345 7008521	31/12/2024	Fondicoll UnipolSai	nessuno	100%	0,50%	0,00%
1012456	31/12/2024	Fondicoll UnipolSai	nessuno	100%	0,50%	0,00%

Esistono altresì le seguenti Convenzioni stipulate in precedenza e non più alimentate:

6000029	01/01/2026	Meie Futuro	nessuno	100%	2,00%	0,00%
16023543	01/01/2025	Fondo Previdenza Impresa	nessuno	98%	3,00%	0,00%
154000047	31/12/2024	Vitattiva	nessuno	100%	0,00%	2,00%
154000584	31/12/2024	Vitattiva	nessuno	100%	0,00%	2,00%
1012456	31/12/2024	SAI USD	nessuno	100%	0,00%	3,00%

¹ Le condizioni presenti sui conferimenti antecedenti alla data del 31 dicembre 2017 sono quelle previste dalle Convenzioni Assicurative tempo per tempo vigenti;

² Nessun costo di acquisizione e di gestione del contratto;

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

Tutte le Convenzioni prevedono il tacito rinnovo in assenza di disdetta di una delle parti contraenti. Presso il Gestore assicurativo sono presenti alcune posizioni individuali non più alimentate che restano in vigore in quanto collegate a Convenzioni pregresse.

Le caratteristiche delle Convenzioni in termini di garanzie di rendimento, di consolidamento della prestazione e di assenza di rischio sono in grado di soddisfare gli obiettivi pensionistici degli iscritti.

Il Fondo monitora annualmente che i Regolamenti delle Gestioni Separate siano coerenti con le condizioni pattuite all'interno delle Convenzioni ed adeguati alla normativa di settore.

I fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità connessi (o fattori ESG da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) sono integrati nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti alle Gestioni Separate, secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" del Gruppo Unipol (di seguito anche le "**Linee Guida RI**"), approvate dal Gestore assicurativo del Fondo e disponibili sia sul sito web di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. che sul sito web-(area pubblica) del Fondo. Sulle Gestioni Separate, sempre relativamente ai fattori ESG e ai rischi di sostenibilità connessi, viene svolto con periodicità almeno annuale, anche un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti finalizzato a verificare la misura in cui tali investimenti rispettino i criteri ESG definiti dalle Linee Guida RI adottate dal Gestore Assicurativo.

4 SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO, COMPITI E RESPONSABILITÀ

I soggetti coinvolti nel processo di attuazione della Politica di investimento, i relativi compiti e le responsabilità sono riportati nel Documento sul Sistema di Governo del Fondo.

5 MODIFICHE APPORTATE NELL'ULTIMO TRIENNIO

Con delibera del Consiglio di Amministrazione del 10 marzo 2021, il paragrafo 3.1 (eliminato con delibera del 7 maggio 2024) è stato aggiornato al fine di recepire le informazioni comunicate dal gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A. in tema di integrazione dei fattori ESG nei processi decisionali relativi agli investimenti, in attuazione delle previsioni normative contenute nel Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Con delibera del Consiglio di Amministrazione del 31 marzo 2023, il paragrafo 3.1 (eliminato con delibera del 7 maggio 2024) è stato aggiornato per recepire le modifiche apportate dal gestore assicurativo alle Linee guida per le attività di investimento responsabile, richiamate nel paragrafo stesso, per descrivere come il gestore assicurativo integra i fattori ESG nelle scelte di investimento in merito alla gestione delle risorse del Fondo.

Con delibera del Consiglio di Amministrazione del 7 maggio 2024, il Paragrafo 3.1 "*L'integrazione dei Fattori ESG nelle scelte in merito alla gestione delle risorse*" è stato eliminato in un'ottica di razionalizzazione dei contenuti inerenti al tema dell'integrazione dei fattori ESG nelle scelte di investimento relative alla gestione delle risorse del Fondo, in particolare al fine di garantire con la migliore efficacia la coerenza delle informazioni con le vigenti Linee Guida per le attività di investimento responsabile adottate dal Gestore assicurativo del Fondo, ai sensi di quanto richiesto dalla normativa di settore ed europea applicabile.