



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/05/2024)

Il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa ti viene consegnata AL MOMENTO DELL'ADESIONE ed è composta da:

- 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');
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**.

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

#### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 14/05/2024)

##### Premessa

- Quale è l'obiettivo** Il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL è un **fondo pensione preesistente** che ha come scopo l'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
- Il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** Il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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 al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **contributo dell'azienda, dal tuo eventuale contributo** e dal **TFR futuro** destinato alla previdenza complementare.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE**: al momento del pensionamento (capitale fino a un massimo del 50% del valore della tua posizione individuale);
  - **ANTICIPAZIONI**: fino al 75% del valore della tua posizione individuale per *malattia*, in ogni momento; fino al 75% del valore della tua posizione individuale per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni di iscrizione; fino al 30% del valore della tua posizione individuale per *altre cause*, dopo 8 anni di iscrizione;
  - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE**: per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, 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 di iscrizione (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' di questa scheda per capire come approfondire tali aspetti.

## L'investimento

IL FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL è un fondo pensione **mono-comparto in gestione assicurativa**. Più precisamente, per investire i contributi ricevuti, il Fondo ha stipulato una convenzione assicurativa di cui al Ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05 con UnipolSai Assicurazioni S.p.A., le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti realizzati dalla **gestione separata Fondicoll UnipolSai** della Compagnia.

Le principali caratteristiche del **comparto** sono le seguenti:

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

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

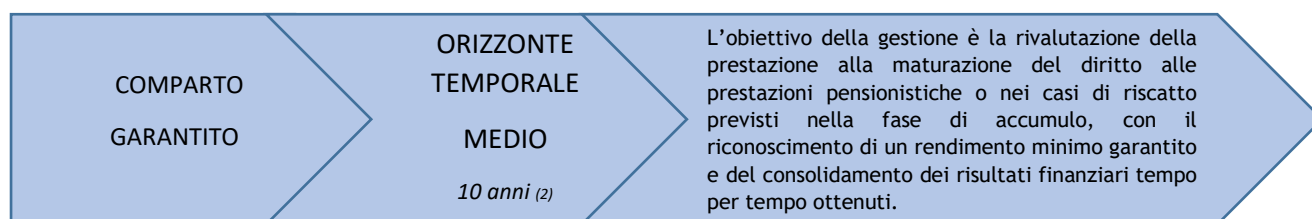
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto garantito del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL nell'area pubblica del sito web (<https://fdirigenti.unipol.it>).

## Il comparto

### Assicurativo Garantito – Gestione Separata “Fondicoll UnipolSai” (1)



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

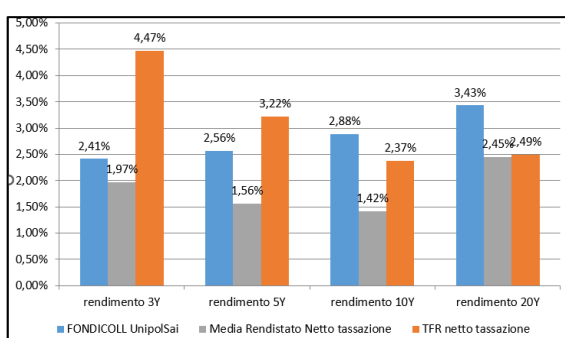
(2) **La presenza di una garanzia di risultato rende il comparto adeguato anche per orizzonti temporali più brevi.**

- **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.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2018**

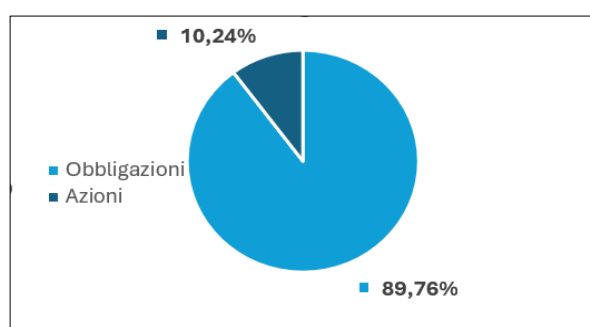
**Patrimonio netto al 30/09/2023 (in euro): €**

- 5.342.500.699
- **Rendimento netto del 2023: 2.55%**
- **Sostenibilità:**   **NO, non ne tiene conto**  
   **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al 30/09/2023**



Indicatore di rendimento: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato) al netto della tassazione.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

| versamento iniziale annuo | età all'iscrizione | anni di versamento | Assicurativo Garantito – Fondicoll UnipolSai |                 |                 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--|-----------------|-----------------|
|                           |                    |                    | Posizione finale                             | Rendita annua F | Rendita annua M |
| € 2.500                   | 30                 | 37                 | € 139.027                                    | € 4.848         | € 5.773         |
|                           | 40                 | 27                 | € 90.894                                     | € 3.278         | € 3.774         |
| € 5.000                   | 30                 | 37                 | € 278.055                                    | € 9.697         | € 11.546        |
|                           | 40                 | 27                 | € 181.788                                    | € 6.557         | € 7.549         |

<sup>(2)</sup> 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 il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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: [\(linksimulazionistandard\)](#)  
Sul sito web del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL (<https://fpdirigenti.unipol.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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del Bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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, altri strumenti utili ad aiutarti nelle scelte quali il "motore di calcolo" per effettuare simulazioni personalizzate della prestazione pensionistica nonché le funzionalità dispositive con le quali potrai richiedere le prestazioni del Fondo (anticipazioni, prestazioni previdenziali, riscatti, ...) mediante procedure integralmente digitali.

In caso di necessità, puoi contattare il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL devono essere presentati in forma scritta o tramite l'apposita sezione presente all'interno dell'area riservata del sito *web*. 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](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

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

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL (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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL;
- **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* (<https://fpdirigenti.unipol.it>).*

*È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*