



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 **PARTE 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.**

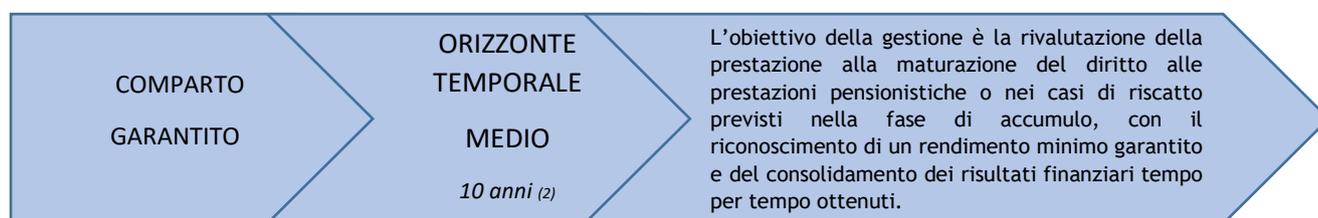
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.



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://fpdirigenti.unipol.it>).

Il comparto

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



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

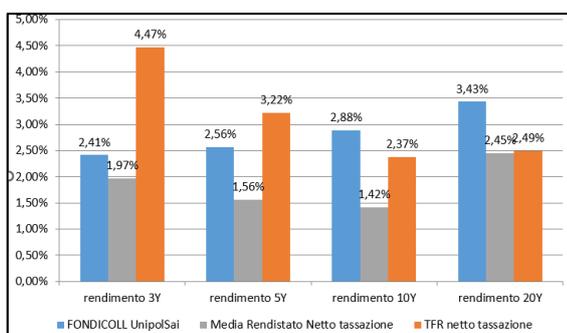
(2) **La presenza di una garanzia di risultato rende il comparto adeguato anche per orizzonti temporali più brevi.**

- **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): €

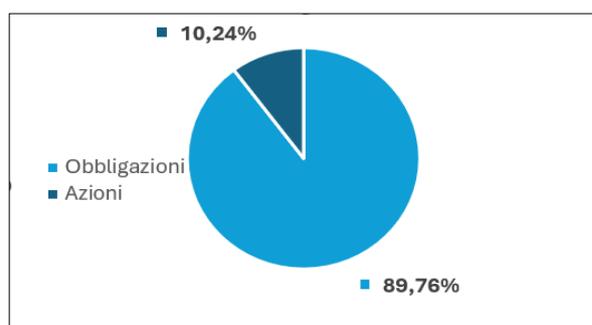
- 5.342.500.699
- **Rendimento netto del 2023: 2.55%**
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 30/09/2023



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

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

⁽²⁾ 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).*

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), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



Nota informativa

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 14/05/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**.

Le spese di gestione del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESSE DEL GRUPPO UNIPOL sono sostenute dalle Imprese del Gruppo Unipol, come previsto dalle fonti istitutive e dallo Statuto. Il Fondo non prevede quindi costi a tuo carico. Prima di aderire al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESSE DEL GRUPPO UNIPOL è pertanto importante **confrontare** i costi del Fondo, pari a zero, con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

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 del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESSE DEL GRUPPO UNIPOL, viene di seguito riportato 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. 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%

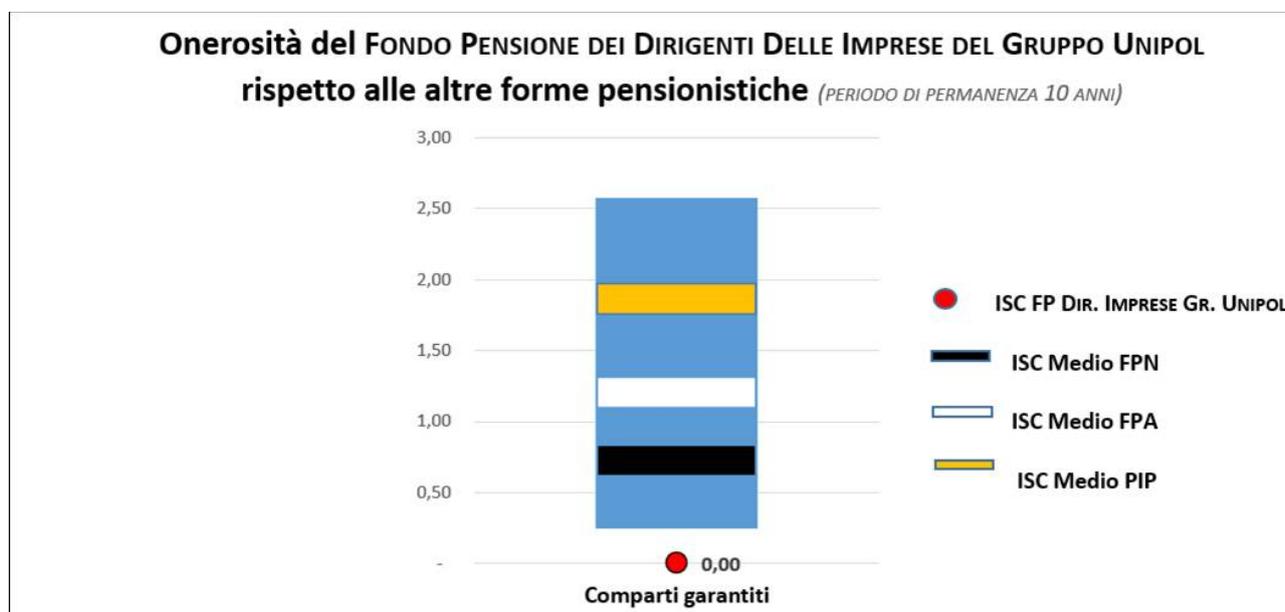


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità del Fondo, nel grafico seguente l'ISC del comparto Garantito Assicurativo del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL (<https://fpdirigenti.unipol.it>).



Nota informativa

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL 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 14/05/2024)

Fonte istitutiva: le fonti istitutive del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL sono il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro dei Dirigenti delle imprese di assicurazione del 25/5/1979 e successive modifiche e/o integrazioni (ad oggi CCNL dei Dirigenti delle Imprese di assicurazione del 2/7/2018), nonché gli accordi, regolamenti e deliberazioni aziendali tempo per tempo vigenti presso le Società del Gruppo Unipol (ad oggi Regolamento aziendale per il personale dirigente del Gruppo Unipol in vigore).

Destinatari: i dirigenti delle Società del Gruppo Unipol ai quali si applicano le fonti istitutive del Fondo.

Contribuzione: la contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del datore di lavoro, del dirigente 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 e dalla regolamentazione aziendale vigenti che prevedono l'adesione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL.

La misura della contribuzione a carico del dirigente 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.

La società datrice di lavoro versa al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL una contribuzione annua pari al 15,5% applicata sulle voci retributive individuate dall'art. 3 del Regolamento aziendale per il personale dirigente del Gruppo Unipol in vigore, nei limiti stabiliti dalle stesse disposizioni.

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Dirigente	Datore di lavoro	
Tutti i dirigenti iscritti al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL	0 / 100%	0%	15,5%	I contributi sono versati con periodicità mensile (quota Azienda, quota dirigente e quota TFR) a decorrere dal primo mese successivo all'adesione.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL sul sito del Fondo nella sezione Normativa (<https://fpdirigenti.unipol.it>)



Nota informativa

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

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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.

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Fondicoll UnipolSai

(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,
No,

Il Fondo, per la realizzazione delle finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle 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".

Relativamente alla Gestione Separata "Fondicoll UnipolSai", il Gestore Assicurativo integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenibilità nel processo decisionale relativo agli investimenti diretti sottostanti, secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" del Gruppo Unipol approvate anche dal Gestore Assicurativo e disponibili sul sito web dello stesso e nell'area pubblica del sito web del Fondo.



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

Sì, Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui
No, fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti.



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)

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

MODULO DI ADESIONE

**Spett.
Fondo Pensione dei Dirigenti
delle Imprese del Gruppo Unipol
Via Stalingrado, 45
40128 Bologna (BO)**

Attenzione: l'adesione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. Lo Statuto è disponibile sul sito del Fondo <https://fpdirigenti.unipol.it>. Lo stesso verrà consegnato in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'aderente:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:		
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:
Residenza:	Cap:	Telefono:	e-mail:	
Desidero ricevere la corrispondenza:				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare: ___/___/_____

Data prima iscrizione alla previdenza obbligatoria:

anteriore al 29 aprile 1993

successiva al 28 aprile 1993

Dati dell'azienda:

Azienda:	Codice fiscale/partita IVA:	
Indirizzo:	Tel.:	e-mail:
Contratto collettivo di riferimento		

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

Condizione professionale

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente			
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico	<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista	<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo
		<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti	

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Sì <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Opzione di investimento

Denominazione del comparto	Categoria del comparto	Ripartizione %
Assicurativo Garantito – Fondicoll UnipolSai	Garantito	100

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi <input type="checkbox"/>
Beneficiari come designati nello specifico modulo allegato <input type="checkbox"/>

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

Contribuzione e modalità di versamento

Delego il mio datore di lavoro
a trattenere dalla retribuzione le quote percentuali da versare al Fondo Pensione indicate nel Modulo Richiesta Contribuzione allegato, secondo le previsioni delle fonti istitutive riportate nella scheda "I destinatari e i contributi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa.

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere stato informato che è disponibile sul sito <https://fpdirigenti.unipol.it> lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al Fondo Pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito <https://fpdirigenti.unipol.it>;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente

_____ / ____/____

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

Questionario di Autovalutazione

Il questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
 - ne so poco
 - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

 anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

 per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - sì
 - no

6. Ha un'idea di quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

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

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7,8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso *life-cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data _____, ___/___/_____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità della propria scelta di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma _____

[in alternativa]

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, totale o parziale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta di investimento.

Firma _____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

**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

PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI
Regolamento Aziendale per il personale Dirigente del 01/10/2019

Modulo di richiesta

Il / La sottoscritto/a _____

Dirigente alle dipendenze della Società _____

Matricola _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo di residenza _____

CAP _____ Comune _____ Provincia _____

ai sensi dell'art. 3 - Trattamento Pensionistico Complementare - del Regolamento aziendale per il personale Dirigente, richiede irrevocabilmente che la Società provveda a versare al Fondo Pensione un importo pari al 15,5% delle voci imponibili della retribuzione così come definite dall'art. 34 del CCNL Assicurativo, maggiorate degli assegni ad personam spettanti, fino a concorrenza del limite di € 150.000,00 (centocinquantamila/00) lordi annui riferito a tutte le precedenti voci imponibili di calcolo.

Data _____

Firma _____

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

Informativa resa all'Interessato sull'uso dei dati personali e sui Suoi diritti

Art. 13 Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (anche, il “**Regolamento**”)

FON_InfC_FDir_01 – Ed. 01.01.2025

Gentile Signora/Signore,

nel rispetto della normativa sulla privacy, desideriamo informarLa che la Sua adesione al “**Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol**”, con sede legale in Bologna, Via Stalingrado n. 45, 40128, Bologna (nel seguito, il “**Fondo**”), ed il conseguente rapporto con lo stesso, comporta un trattamento di dati personali riferibili a Lei o a terzi soggetti (beneficiari) da Lei indicati.

Nel caso in cui i dati personali si riferiscano ad un soggetto terzo, Lei si impegna a fornire al/ai terzo/i interessato/i la presente informativa e, se necessario, a raccoglierne il consenso.

1. QUALI DATI TRATTIAMO

Si tratta di dati personali quali, ad esempio, nome, cognome, codice fiscale, residenza, data e luogo di nascita, coordinate bancarie, recapiti telefonici e telematici (di seguito, anche, i “**Dati**” o i “**Dati personali**”), che Lei stesso ci fornisce: tra questi, potrebbero rientrare anche categorie particolari di dati personali¹ (in specie, relativi alla salute), indispensabili per fornirLe le prestazioni previste dal rapporto col Fondo.

2. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Fondo tratterà i Dati personali in qualità di **Titolare del trattamento dei dati**.

3. PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

I Dati saranno trattati dal Fondo per finalità di previdenza complementare: il trattamento è diretto all'espletamento da parte del Fondo delle finalità attinenti all'esercizio dell'attività previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse, a cui il Fondo è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. In particolare, il trattamento consiste nell'iscrizione al Fondo degli associati, nella raccolta dei contributi versati dalle Società datori di lavoro e dagli iscritti, nel versamento dei contributi alla Compagnia, nella liquidazione delle prestazioni erogate dal Fondo. La base giuridica del trattamento consiste nell'esigenza di dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte, al legittimo interesse all'esecuzione di un contratto con soggetti terzi (in riferimento al trattamento dei dati personali relativi ai terzi beneficiari), nonché al fine di adempiere agli obblighi di volta in volta previsti dalle normative di settore. Potremo trattare i Dati personali idonei a rivelare lo stato di salute soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso².

4. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei Dati è necessario per l'adesione al Fondo e per la gestione dell'attività previdenziale - anche tramite i Contratti di assicurazione stipulati dal Fondo - e, in alcuni casi, obbligatorio per legge (ad esempio per finalità di antiriciclaggio); in assenza dei dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni di previdenza complementare richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (relativi a Suoi recapiti) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

5. A CHI COMUNICHIAMO I DATI

I Dati possono essere comunicati, in ragione delle finalità suesposte, a banche, società di fornitura di servizi amministrativi e di archiviazione, forme pensionistiche complementari, nonché ad organismi di vigilanza ed a Pubbliche Amministrazioni ai sensi di legge, enti associativi del settore previdenziale; inoltre i dati possono essere comunicati, per la finalità assicurativa/liquidativa, a soggetti esterni, nello specifico i dati vengono comunicati a Unipol Assicurazioni S.p.A., in qualità di compagnia che ha stipulato in convenzione appositi contratti di assicurazione (nel seguito, i “**Contratti di assicurazione**”) con il Fondo a beneficio dei dirigenti ed ex dirigenti delle Società del Gruppo Unipol aderenti al Fondo. Tale compagnia tratterà i Dati, in qualità di autonomo titolare.

I dati saranno utilizzati:

- dal Fondo per finalità di previdenza complementare: il trattamento è diretto all'espletamento da parte del Fondo delle finalità attinenti all'esercizio dell'attività previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse, a cui il Fondo è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. In particolare, il trattamento consiste nell'iscrizione al Fondo degli associati, nella raccolta dei contributi versati dalle Società datori di lavoro e dagli iscritti, nel versamento dei contributi alla Compagnia, nella liquidazione delle prestazioni erogate dal Fondo;
- da Unipol Assicurazioni S.p.A. per finalità assicurative/liquidative: in tal caso il trattamento è diretto allo svolgimento delle attività assicurative previste nei Contratti di assicurazione.

6. COME TRATTIAMO I DATI

I Dati saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato dal Fondo e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto e non saranno soggetti a diffusione. I Dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati fino alla cessazione del diritto a fruire delle prestazioni e, successivamente, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali e assicurativi (di regola, 10 anni).

7. QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le attribuisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne ricorrono i presupposti, e l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare. Il “Responsabile per la protezione dei dati” è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo al recapito Privacy.FondoPensioneDirGruppoUnipol@unipol.it, al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati. Resta fermo il Suo diritto di presentare

¹ Ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento, per categorie particolari di dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

² Le ricordiamo che, ove il trattamento dei Dati sia basato sul consenso da Lei espresso, tale consenso potrà essere revocato senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso rilasciato prima della revoca. Le facciamo inoltre presente che il trattamento dei dati personali, non rientranti in categorie particolari, può essere comunque legittimamente effettuato dal Fondo, senza il Suo consenso, per l'esecuzione di prestazioni contrattuali da Lei richieste o previste in Suo favore, per l'adempimento di obblighi posti dalla legge a carico del Fondo, per lo svolgimento delle attività amministrative-contabili e per il perseguimento di altri legittimi interessi del Fondo (es.: prevenzione e contrasto di frodi, difesa di diritti in sede giudiziaria).

CONSENSO AL TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

*Preso atto dell'informativa di cui sopra **si acconsente** al trattamento dei dati personali appartenenti alle categorie particolari, funzionale all'esercizio delle finalità indicate nell'informativa.*

Luogo e data

Nome e cognome dell'interessato () (leggibile)*

(firma)

() Per interessato si intende l'associato al Fondo*

**Spettabile
Fondo Pensione dei Dirigenti
delle Imprese del Gruppo Unipol
Via Stalingrado, 45
40128 BOLOGNA**

Oggetto: **Designazione beneficiari**

Il/La sottoscritt _____

Nat_ a _____ prov. _____ il _____

Codice fiscale _____

residente a _____ prov. _____ cap _____

Via _____ n _____

Telefono _____

in qualità di aderente a codesto Spett.le Fondo Pensione dichiara che, in caso di premorienza, quanto dallo stesso maturato sulla propria **posizione previdenziale** venga liquidato a n. ____ beneficiario/i sotto indicato/i.

BENEFICIARIO N. 1

Cognome _____ Nome _____
Nato a _____ prov. _____ il _____
Codice fiscale _____
Residente a _____ prov. _____ cap _____
Via _____ n _____
Telefono _____
Percentuale beneficio: %

BENEFICIARIO N. 2 (EVENTUALE)

Cognome _____ Nome _____
Nato a _____ prov. _____ il _____
Codice fiscale _____
Residente a _____ prov. _____ cap _____
Via _____ n _____
Telefono _____
Percentuale beneficio: %

FIRMA

BENEFICIARIO N. 3 (EVENTUALE)

Cognome _____ Nome _____
Nato a _____ prov. _____ il _____
Codice fiscale _____
Residente a _____ prov. _____ cap _____
Via _____ n _____
Telefono _____
Percentuale beneficio: %

- In caso di premorienza del beneficiario n. 1, la quota allo stesso spettante dovrà essere devoluta interamente al beneficiario n. ____
- In caso di premorienza del beneficiario n. 2, la quota allo stesso spettante dovrà essere devoluta interamente al beneficiario n. ____
- In caso di premorienza del beneficiario n. 3, la quota allo stesso spettante dovrà essere devoluta interamente al beneficiario n. ____
- In caso di premorienza di uno dei beneficiari sopra designati, la quota allo stesso spettante dovrà essere ripartita in parti uguali tra i rimanenti beneficiari.

DICHIARA di aver preso visione delle Avvertenze allegate al presente modulo, che ne costituiscono parte integrante e necessaria.

La presente designazione di beneficiari annulla e sostituisce ogni eventuale designazione di beneficiari effettuata in data antecedente.

Data
____/____/____

Firma

Avvertenze

Si ricorda che in forza dell'art. 14, comma 3, D. Lgs. n. 252/05 e degli Orientamenti adottati dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 15/07/2008, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione verrà attribuita agli eredi laddove non risulti una diversa volontà dell'iscritto; in quest'ultimo caso, invece, la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti appositamente designati dall'iscritto. In altre parole, in caso di decesso l'intera posizione individuale maturata sarà devoluta ai seguenti soggetti:

a) ai beneficiari designati dall'iscritto, sia persone fisiche che giuridiche, con prevalenza degli stessi sugli eredi. Rimane ferma la facoltà di designare quali beneficiari anche soggetti aventi la qualifica di erede/i. In caso di designazione di persona giuridica, dovrà essere indicata la ragione sociale e il codice fiscale/partita iva.

b) in assenza di una specifica ed espressa manifestazione di volontà dell'iscritto, agli eredi. L'ordine degli eredi aventi titolo è il seguente: a) in presenza di un testamento che riguardi tutto il patrimonio del soggetto o che, comunque, riguardi la posizione maturata presso il Fondo: Eredi testamentari *oppure* Eredi testamentari + Eredi legittimari (qualora questi abbiano fruttuosamente esperito l'azione di rivendica); b) in assenza di un testamento che riguardi tutto il patrimonio del soggetto o che, comunque, riguardi la posizione maturata presso il Fondo: Eredi legittimi.

c) in assenza di beneficiari designati o di eredi la posizione resta acquisita al Fondo.

Nel caso in cui i beneficiari designati siano più di uno, l'iscritto può liberamente stabilire la quota da riconoscere a ciascuna di essi, precisando nella casella "Percentuale beneficio", la percentuale della prestazione che si intende attribuire.

Si richiama l'attenzione sugli effetti conseguenti alla compilazione della casella "Percentuale beneficio" attribuita nel caso di pluralità di beneficiari: la somma delle percentuali attribuite deve essere pari al 100%; in caso contrario, la posizione individuale sarà ripartita in parti uguali tra tutti i beneficiari indicati.

Qualora l'iscritto intenda designare diversi beneficiari tra di loro alternativi (ad es. il beneficiario n. 2 deve ricevere la prestazione esclusivamente in mancanza del beneficiario n. 1) indicare per tutti una percentuale di beneficio pari al 100%.

In caso di mancata compilazione della casella "Percentuale beneficio", la posizione individuale sarà ripartita in parti uguali tra tutti i beneficiari indicati.

Modalità operative

Inviare il presente modulo compilato a mano in originale a mezzo posta (ordinaria e/o raccomandata) presso il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol (Via Stalingrado 45, Bologna) allegando copia di un documento di identità dell'iscritto in corso di validità.

N.B. le designazioni ricevute via fax o via e-mail non saranno prese in considerazione.