



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/04/2025)

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 29/04/2025)

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

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

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Assicurativo Garantito - Fondicoll Unipol	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.

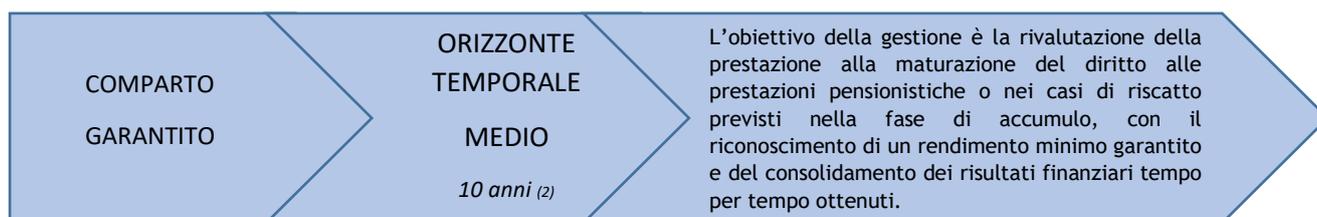
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.



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 Unipol” ⁽¹⁾

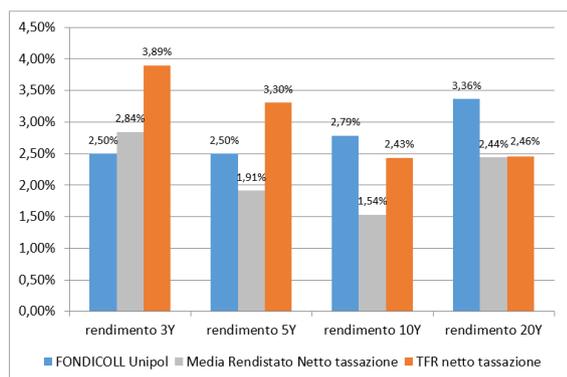


⁽¹⁾ Comparto destinato anche ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

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

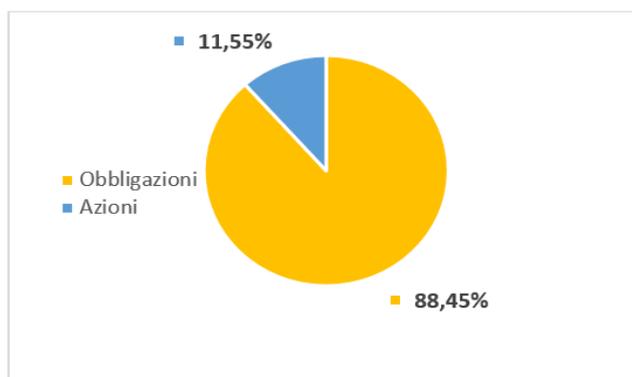
- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dello 0,5% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; riscatto; trasferimento; anticipazioni; RITA.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2018
- **Patrimonio netto al 30/09/2024 (in euro):** € 5.440.948.086
- **Rendimento netto del 2024:** 2.57%
- **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 30/09/2024



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Assicurativo Garantito – Fondicoll Unipol		
			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.

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

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 29/04/2025)

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 costi' (in vigore dal 29/04/2025)

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 IMPRESE 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 IMPRESE 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.

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 del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE 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 Unipol	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

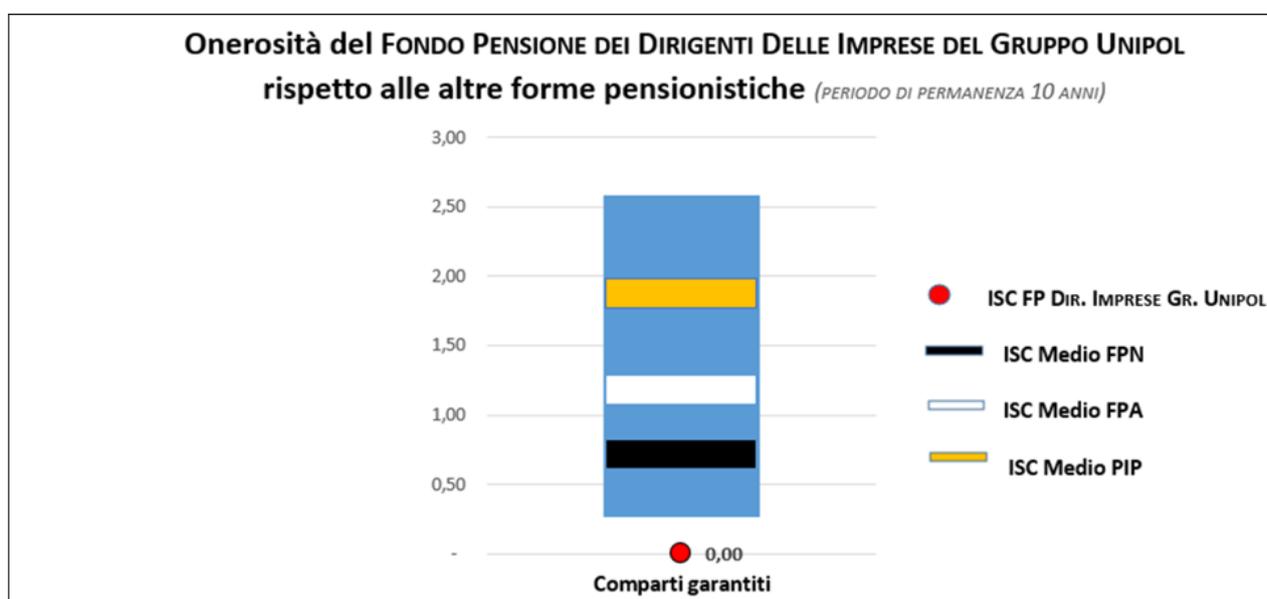


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 29/04/2025)

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 29/04/2025)

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 29/04/2025)

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 Unipol

(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 finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle risorse, effettuata mediante la stipulazione con Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "Unipol" 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 Unipol".

Relativamente alla Gestione Separata "Fondicoll Unipol", 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?

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



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)