Fondo Pensione
Findomestic Banca
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti
della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

MD 12_2023

FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE

Modulo di adesione al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE **iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1481**

Attenzione: L'adesione al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE, 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'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito *www.fondopensionefindomestic.it* e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

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:				
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare ___/___/_____

Dati dell'azienda

Azienda: Findomestic Banca S.p.A.	**Codice fiscale/partita IVA**: 03562770481	
Indirizzo: Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze	**Tel.** 055 2703333	**e-mail:** hr4you@findomestic.com

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ 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:	
☐ Consegnata	☐ 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	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria
☐ LINEA ASSICURATIVA (Gestione separata POSTA VALOREPIU')	Garantito
☐ LINEA CONSERVATIVA	Bilanciato
☐ LINEA MIX	Bilanciato

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

Eredi	☐
Designati	☐ (indicare Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale, indirizzo e comune di residenza)

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA, come riportati nella Scheda 'I destinatari e i contributi' delle 'Informazioni chiave per l'aderente':
TFR ☐ ____ %* **Retribuzione ☐ _____% (aliquota minima 1%)** **Azienda 4,50%**

*0% possibile solo per i "vecchi" iscritti che hanno già effettuato tale scelta in relazione a precedenti rapporti di lavoro; minimo 28,94% per i lavoratori già occupati al 28/04/1993; 100% obbligatorio per gli iscritti di prima occupazione successiva al 28.04.1993 e per chi aveva già compiuto tale scelta, facoltativo nei restanti casi.

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 informato che sono disponibili sul sito *www.fondopensionefindomestic.it* la Nota informativa, 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 *www.fondopensionefindomestic.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**_____

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 fondi pensione 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")?

   ☐ si
   ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   ☐ si
   ☐ 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?

   ☐ 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 fra 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
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover 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 o meno della propria scelta dell'opzione 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, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

_____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

La presente informativa fornisce informazioni dettagliate relative alla protezione dei dati personali da parte del Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate (di seguito Fondo Pensione).
Il Fondo Pensione è responsabile, in qualità di Titolare, del trattamento dei Suoi dati personali (di seguito anche "Dati") in relazione alle proprie attività. In particolare, lo scopo di questo documento è di informarLa, in qualità di interessato o aderente/iscritto, su quali Suoi dati personali trattiamo, sui motivi per cui trattiamo tali dati e li condividiamo, sulla base giuridica dei trattamenti che poniamo in essere, sul tempo per il quale li conserviamo e nonché sulle modalità di esercizio dei Suoi diritti

Ulteriori informazioni potranno esserLe fornite ove necessario, ed eventuali consensi potranno esserLe richiesti, quando richiederà un servizio specifico, laddove tale ulteriore servizio richieda un trattamento di dati personali diverso e/o ulteriore rispetto a quelli descritti qui di seguito.

1. Identità e dati di contratto del Titolare del trattamento.
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate, con sede in Firenze, Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze, Sito Internet: www.fondopensionefindomestic.it. Indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: hr4you@findomestic.com, Indirizzo PEC: fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com telefono: 055 2703333

2. Categorie di dati personali oggetto di trattamento
Il Fondo Pensione, per le finalità e sulla base dei presupposti giuridici puntualmente indicati al successivo paragrafo 3, potrà trattare le seguenti categorie di dati personali relative all'interessato:
- dati identificativi (ad esempio nome, cognome, estremi dei tuoi documenti di identità, nazionalità, luogo e data di nascita, codice fiscale, sesso);
- informazioni di contatto (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero di telefono);
- dati relativi alla formazione e occupazione (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro,retribuzione);
- informazioni finanziarie e dati transazionali;
- dati di familiari e/o di eventuali beneficiari.

Alcuni Dati utilizzati dal Fondo Pensione al fine di verificare o arricchire il proprio database, possono essere forniti direttamente dalle seguenti fonti:
- Findomestic Banca S.p.A.
- eventuali Fondi Pensione di provenienza.

3. Finalità del trattamento dei dati e relativa base giuridica
I dati personali degli iscritti al Fondo pensione saranno trattati dallo stesso sulla base dei presupposti giuridici e secondo le finalità di seguito indicate:

a) Per adempiere ad obblighi legali e regolamentari
Per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate:
- in particolare, per finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252 e della relativa regolamentazione COVIP.

b) Per eseguire un contratto di cui l'interessato è parte o misure precontrattuali
Trattamenti necessari all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso:
- trattamenti necessari per l'adesione, gestione ed erogazione da parte del Fondo Pensione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio e servizi a questi connessi.

4. Modalità del trattamento
Per le finalità sopra descritte i Dati possono essere trattati attraverso strumenti manuali, informatici e/o con mezzi automatizzati secondo logiche strettamente connesse alle finalità di trattamento e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e riservatezza anche nel caso di trattamento attraverso strumenti innovativi di comunicazione a distanza. I Dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento, in base al quale tutti i dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.
I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione e/o dei Responsabili del Trattamento di cui al successivo paragrafo 6, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

5. Conferimento dei dati
Il conferimento dei dati richiesti è necessario per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo pensione.
L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda presentata dall'interessato di adesione al Fondo Pensione o di eventuali altri servizi connessi.

6. Soggetti con i quali condividiamo i dati personali

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni agli iscritti;
- autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici, su richiesta e nella misura consentita dalla legge;
- soggetti che effettuano consulenza legale e fiscale.

Tali soggetti potranno trattare i dati personali dell'interessato in qualità di Responsabili del trattamento, per conto del Fondo Pensione ovvero in piena autonomia, in qualità di Titolari autonomi. L'elenco dei soggetti che possono trattare i Dati in qualità di Titolari o Responsabili del trattamento è costantemente aggiornato e disponibile gratuitamente sul sito www.fondopensionefindomestic.it.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

7. Tempi di conservazione dei dati

Per tutte le finalità di trattamento indicate nella presente informativa, il Fondo Pensione potrà conservare i Dati per un massimo di 10 anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo Pensione e/o dall'erogazione delle prestazioni. Tali i termini di conservazione, salvo il caso in cui siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

8. Diritti esercitabili dall'interessato

In conformità con le normative applicabili, l'interessato ha la facoltà di esercitare i seguenti diritti:

- Accesso: l'interessato ha diritto di accedere, in ogni momento, ai Dati che lo riguardano e di conoscere quali essi siano, come vengano utilizzati ed ha il diritto di riceverne copia.
- Rettifica: qualora l'interessato ritenga che i propri dati personali siano inesatti o incompleti, può richiedere che tali dati vengano modificati di conseguenza.
- Cancellazione: è possibile richiedere la cancellazione dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Limitazione: è possibile richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Portabilità dei dati: l'interessato ha il diritto di ricevere i Dati dal Fondo Pensione se il trattamento si basi sul contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati. In tali casi, l'interessato ha anche il diritto di ottenere dal Fondo Pensione la trasmissione diretta dei medesimi Dati ad altro titolare del trattamento se tecnicamente possibile.
- Opposizione: è possibile opporsi al trattamento dei propri dati personali al ricorrere di particolari condizioni.

Per l'esercizio dei diritti menzionati l'interessato può inviare una email all'indirizzo di posta elettronica hr4you@findomestic.com o tramite PEC all'indirizzo: fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com oppure telefonare al numero 055 2703333

Gli eventuali reclami dovranno invece essere inoltrati inviando una comunicazione tramite: posta, a Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze; posta elettronica all'indirizzo gestionefondopensione@findomestic.com; posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com oppure tramite area riservata (sezione "Contatti"). Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, laddove l'interessato ritenga che il trattamento dei propri Dati violi la normativa in materia di protezione dei dati personali, ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo, nello stato membro in cui risiede abitualmente o lavora, oppure nel luogo ove si è verificata la presunta violazione.

9. Aggiornamenti della presente informativa

In un mondo di costanti cambiamenti tecnologici, potrebbe essere necessario aggiornare regolarmente la presente Informativa. L'interessato è invitato a verificare l'ultima versione dell'informativa pubblicata sul sito www.fondopensionefindomestic.it.

Fondo Pensione provvederà ad informare l'interessato di eventuali modifiche sostanziali attraverso il sito www.fondopensionefindomestic.it o attraverso i propri consueti canali di comunicazione.

Il sottoscritto_____, con la presente sottoscrizione, conferma di aver letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati ricevuta

Luogo e data **Firma Aderente**

_____ _____

Fondo Pensione
Findomestic Banca
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti
della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

FONDO PENSIONE
FINDOMESTIC BANCA
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1481

Istituito in Italia

Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze

055 2703333

hr4you@findomestic.com
fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com

www.fondopensionefindomestic.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 15/01/2025*)

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **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') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondopensionefindomestic.it);*
- ***l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 15/01/2025*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA 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 FINDOMESTIC BANCA hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
LINEA ASSICURATIVA (Gestione separata POSTA VALOREPIU')	*Garantito*	*NO*	*Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA ed in caso di mancata indicazione del comparto all'atto dell'adesione.*
LINEA CONSERVATIVA	*Bilanciato*	*NO*	
LINEA MIX	*Bilanciato*	*NO*	

(*) 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 scegliere a quale comparto aderire.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionefindomestic.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".***

I comparti

LINEA ASSICURATIVA (1)

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *da 5 a 10 anni dal pensionamento*

La gestione è finalizzata a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di restituzione del capitale a scadenza del contratto consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

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

- **Garanzia:** presente. A partire dal 1° gennaio 2021 attraverso la convenzione con POSTE VITA S.p.A mediante la gestione separata POSTA VALORE PIU', garanzia di restituzione del capitale alla scadenza del contratto pari ai premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali. Durante la vigenza del contratto la misura annua di rivalutazione può assumere valori negativi.

  In precedenza, attraverso la convenzione con GENERALI ITALIA S.P.A mediante la gestione separata GESAV, capitale garantito, con una misura annua minima di rivalutazione garantita pari a:

  - 3,25% annuo per le riserve matematiche derivanti dai premi versati nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione del contratto e il 31/12/1999;

  - 2,5% annuo per le riserve matematiche derivanti dai premi versati a partire dal 01/01/2000 sino al 31/12/2010;

  - 2% annuo per le riserve matematiche derivanti dai premi versati a partire dal 01/01/2011 sino al 31/12/2015;

  - 0,50% annuo per le riserve matematiche derivanti dai premi versati a partire dal 01/01/2016 sino a 31/12/2020;
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 14/11/1989
- **Patrimonio netto GESAV al 31.12.2023 (in euro):** 152.369.121,81
- **Patrimonio netto POSTA VALOREPIU' al 31.12.2023 (in euro):** 37.515.805,4
- **Rendimento netto GESAV del 2023:** 2,21%
- **Rendimento netto POSTA VALOREPIU' del 2023:** 1,69%

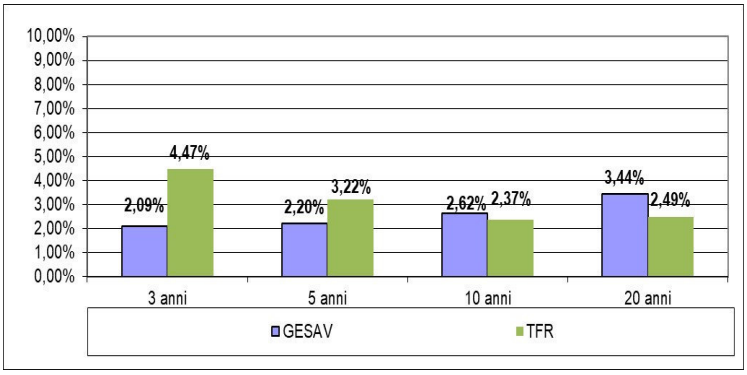
- **Sostenibilità Gestione separata POSTA VALOREPIU'**

☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

☐ ●○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

☐ ●● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

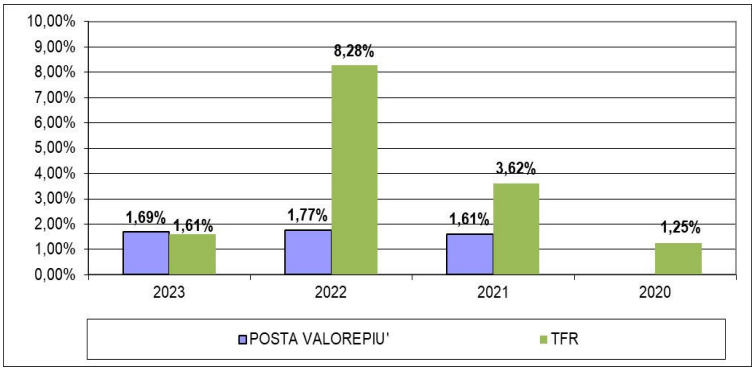
Rendimento netto medio annuo composto GESAV *(valori percentuali)*



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

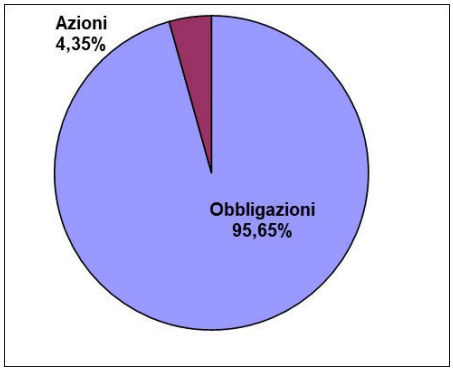
Composizione del portafoglio GESAV al 31.12.2023

Rendimento netto annuo POSTA VALOREPIU' *(valori percentuali)*



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.
La Linea Assicurativa (Gestione Separata Posta ValorePiù) ha operatività inferiore a cinque anni.

Composizione del portafoglio POSTA VALOREPIU' al 31.12.2023

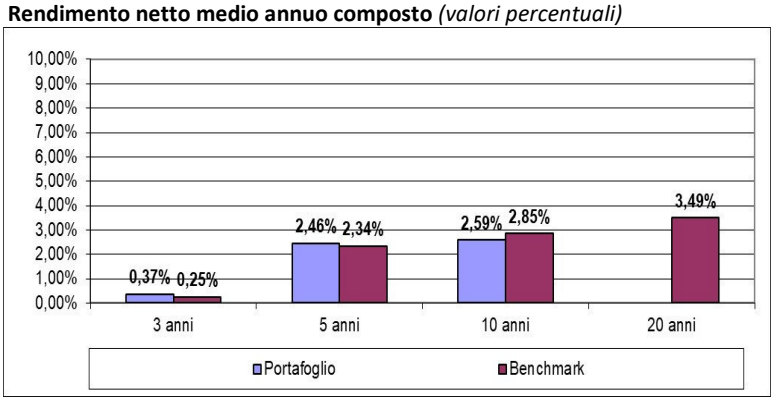


LINEA CONSERVATIVA

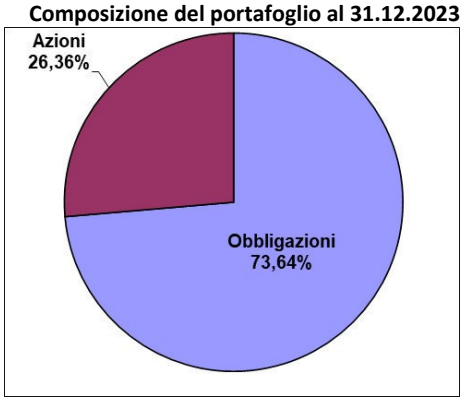
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO-LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione è finalizzata all'accrescimento del capitale investito, per aderenti la cui aspettativa di vita lavorativa sia di medio periodo e con una moderata propensione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2013
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 5.238.346,68
- **Rendimento netto del 2023 (in euro):** 7,70%
- **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 31.12.2023



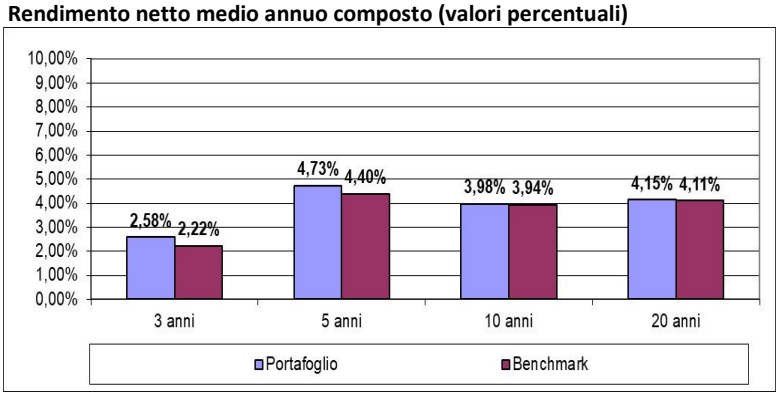
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

LINEA MIX

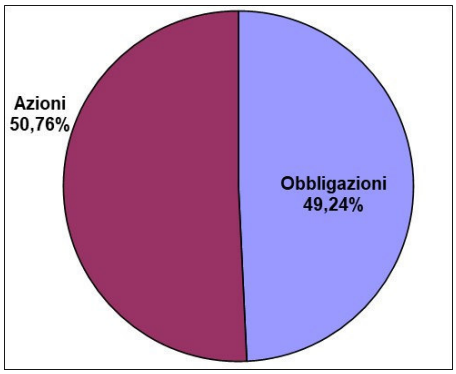
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione è finalizzata all'accrescimento del capitale investito, per aderenti più lontani dalla pensione e con una maggiore propensione al rischio

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 57.001.706,32
- **Rendimento netto del 2023:** 9,85%
- **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 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [2]

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA ASSICURATIVA		LINEA CONSERVATIVA		LINEA MIX	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 140.207,23	€ 5.474,61	€ 155.346,48	€ 6.065,74	€ 168.061,99	€ 6.562,24
	40	27	€ 91.397,66	€ 3.700,43	€ 98.507,99	€ 3.988,31	€ 104.294,65	€ 4.222,59
€ 5.000	30	37	€ 280.718,71	€ 10.961,10	€ 311.032,50	€ 12.144,74	€ 336.493,28	€ 13.138,90
	40	27	€ 183.002,97	€ 7.409,27	€ 197.240,78	€ 7.985,72	€ 208.828,08	€ 8.454,86

[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.

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA ASSICURATIVA		LINEA CONSERVATIVA		LINEA MIX	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 140.207,23	€ 4.767,34	€ 155.346,48	€ 5.282,10	€ 168.061,99	€ 5.714,46
	40	27	€ 91.397,66	€ 3.214,12	€ 98.507,99	€ 3.464,17	€ 104.294,65	€ 3.667,66
€ 5.000	30	37	€ 280.718,71	€ 9.545,02	€ 311.032,50	€ 10.575,75	€ 336.493,28	€ 11.441,47
	40	27	€ 183.002,97	€ 6.435,55	€ 197.240,78	€ 6.936,24	€ 208.828,08	€ 7.343,72

[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 FINDOMESTIC BANCA 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 (https://www.fondopensionefindomestic.it/pdf/Ipotesi_e_Metodologia_calcolo_PP.pdf). Sul sito web del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA (www.fondopensionefindomestic.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 15 giorni dalla ricezione del Modulo, il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA ti invierà un'e-mail 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 FINDOMESTIC BANCA procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la comunicazione 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 FINDOMESTIC BANCA ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del Bilancio, 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 FINDOMESTIC BANCA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA devono essere presentati in forma scritta (nella sezione "Moduli" del sito web del Fondo è reperibile il "Modulo per la presentazione di reclami"). Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA (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 FINDOMESTIC BANCA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionefindomestic.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Fondo Pensione
Findomestic Banca
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

FONDO PENSIONE
FINDOMESTIC BANCA
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1481

Istituito in Italia

Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze

055 2703333

hr4you@findomestic.com
fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com

www.fondopensionefindomestic.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 15/01/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 15/01/2025*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA, è importante **confrontare** i costi del fondo 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 [1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**8,00 €** a titolo di quota associativa. Tale cifra viene addebitata una volta all'anno (sulla prima busta paga dell'anno o sulla posizione individuale alla prima occasione utile) e perdura per tutto il periodo di iscrizione al Fondo Pensione, e si applica anche ai lavoratori che convertano la posizione in RITA.
– Indirettamente a carico dell'aderente [2]:	
✓ *LINEA ASSICURATIVA (gestione separata POSTA VALOREPIU')*	- **0,50%** annuo trattenuto dal rendimento della gestione separata
✓ *LINEA CONSERVATIVA*	- **0,14%** del patrimonio su base annua. Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto e benchmark di riferimento. - **0,09%** del patrimonio su base annua per commissione depositario [3]. - **0,02%** del patrimonio su base annua per il servizio di Amministrazione titoli.

✓ *LINEA MIX*	- **0,14%** del patrimonio su base annua. Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto e benchmark di riferimento - **0,09%** del patrimonio su base annua per commissione depositario [3]. - **0,02%** del patrimonio su base annua per il servizio di Amministrazione titoli.

• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

[1] Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

[2] Per la Linea Assicurativa la trattenuta è effettuata mensilmente; per le Linee Conservativa e Mix le commissioni sono prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto mentre le commissioni di overperformance sono calcolate e liquidate annualmente). I costi indicati si riferiscono esclusivamente ai comparti/gestioni separate aperti alle nuove contribuzioni.

[3] Le percentuali indicate per le commissioni Depositario della Linea Conservativa e della Linea Mix includono anche spese in cifra fissa per un ammontare totale per i due comparti di € 1.500+IVA annui per il servizio Look-Through.

NB: A copertura degli oneri di amministrativi del Fondo è posta a carico del datore di lavoro una quota associativa annuale pari a 2,5 volte la quota individuale versata dall'aderente, in base all'ultimo Accordo tra Azienda e Sindacati sulle spese del Fondo.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA, è riportato, per ciascun comparto, 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: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. 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

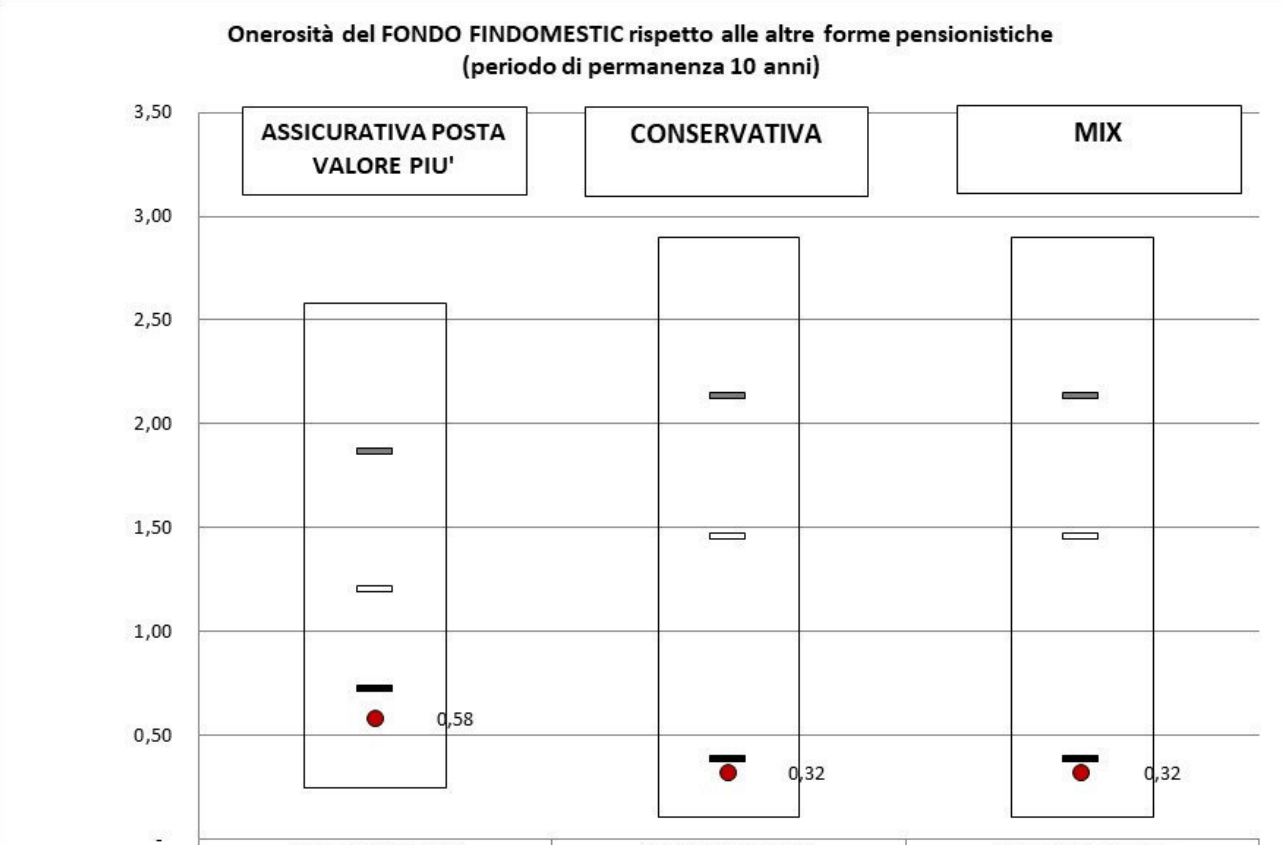
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
LINEA ASSICURATIVA (POSTA VALORE PIU')	0,74%	0,63%	0,58%	0,54%
LINEA CONSERVATIVA	0,48%	0,37%	0,32%	0,28%
LINEA MIX	0,48%	0,37%	0,32%	0,28%

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA 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 FINDOMESTIC BANCA 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.



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciato	Comparti Bilanciato
ISC min	0,25	0,11	0,11
● ISC Fondo	0,58	0,32	0,32
– ISC medio FPN	0,72	0,38	0,38
– ISC medio FPA	1,20	1,45	1,45
– ISC medio PIP	1,86	2,13	2,13
ISC max	2,58	2,90	2,90

*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 pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, indipendente dalla frequenza di pagamento della stessa (annuale, semestrale, mensile…), pari al 2,5% del premio unico versato (cioè del capitale convertito in rendita) per ogni tipologia di rendita scelta (vitalizia semplice, certa, reversibile, con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'assicurato, con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza).
A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%. È inoltre prevista una commissione di performance pari a 0,20% per ciascun punto percentuale di rendimento della Gestione Separata eccedente il 2%; per la frazione di punto, la suddetta commissione si applica in proporzione. In ogni caso, la commissione di performance non potrà essere superiore a 0,20%.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA (www.fondopensionefindomestic.it).*

Fondo Pensione
Findomestic Banca
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

FONDO PENSIONE
FINDOMESTIC BANCA
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1481

Istituito in Italia

Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze

055 2703333

hr4you@findomestic.com
fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com

www.fondopensionefindomestic.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 15/01/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA 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 15/01/2025*)

Fonte istitutiva: il Fondo pensione Findomestic Banca è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:

- Deliberazione del Consiglio di Amministrazione della Findomestic S.p.A. del 7 luglio 1988, istitutiva di un trattamento di previdenza complementare in favore dei dipendenti;
- atto pubblico del 5 dicembre 1988, costitutivo della Cassa di previdenza ed assistenza-fondo pensione per i dipendenti della Findomestic S.p.A.;
- accordi aziendali sottoscritti in data 9 dicembre 1998 e 23 novembre 2004 tra la Findomestic Banca S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali aziendali, che hanno portato alla configurazione del Fondo secondo le modalità attuali.

Destinatari: Tutti i dipendenti di Findomestic Banca S.p.A. e delle altre Società Controllate che abbiano stipulato appositi accordi aziendali al fine di consentire l'adesione dei propri dipendenti al Fondo, accettandone integralmente lo Statuto.

Contribuzione: la contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore[1] [2]	Datore di lavoro [3]	
Vecchi iscritti (iscritti ad un Fondo pensione alla data del 28.04.1993 e che non lo hanno mai riscattato)	Facoltativo (qualora decida di versare il TFR al Fondo, il "vecchio" iscritto può determinare liberamente la misura).	1%	4,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione [6]
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100% [4]	1%	4,50%	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	28,94% [5]	1%	4,50%	

(1) In percentuale della retribuzione imponibile annua utile per l'Assicurazione Generale Obbligatoria per i "vecchi" iscritti; in percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR per i restanti iscritti.

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%.

(3) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(4) La Legge 124/2017 (legge annuale per il mercato e la concorrenza), all'art. 1, comma 38 lettera a) ha previsto la possibile destinazione non integrale del trattamento di fine rapporto alle forme pensionistiche complementari precisando che le fonti istitutive possono stabilire la percentuale minima di TFR maturando da destinare a previdenza complementare e che in assenza di tale indicazione il conferimento è totale. Le fonti istitutive del Fondo Pensione Findomestic non hanno previsto la possibilità di destinare una quota del proprio TFR diversa dal 100%.

(5) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

(6) La contribuzione decorre a partire dalla retribuzione mensile del mese di avvenuta iscrizione dell'aderente se avviene entro il 10 del mese stesso, dal mese successivo se l'iscrizione avviene dopo il 10.

*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

pagina bianca

Fondo Pensione
Findomestic Banca
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti
della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

FONDO PENSIONE
FINDOMESTIC BANCA
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1481

Istituito in Italia

Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze

055 2703333

hr4you@findomestic.com
fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com

www.fondopensionefindomestic.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 15/01/2025*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il Fondo Pensione Findomestic Banca è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Fondo Pensione Findomestic Banca (di seguito "il Fondo")

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 il Fondo Pensione?

No,

il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento poiché le decisioni circa gli investimenti da effettuare, nell'ambito della struttura gestionale adottata dal Fondo, vengono assunte dai Gestori nel rispetto della legge, della politica di investimento del Fondo e delle convenzioni di gestione. Queste ultime, per decisione del Fondo, vincolano i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti.

I rischi di sostenibilità - sia sul Fondo come organizzazione che sul patrimonio in gestione – vengono in ogni caso monitorati dal Fondo pensione – vale a dire per tutto il periodo in cui gli investimenti permangono nel portafoglio del Fondo – e ciò avviene effettuando una valutazione ex post della composizione del portafoglio, riguardante sia il portafoglio complessivo di ogni comparto, sia le singole posizioni.

Attraverso questa impostazione il Fondo adotta una mitigazione del rischio complessivo nonché di quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri di criticità.

Inoltre, nell'ambito delle gestioni attuate dal Fondo si annoverano anche quelle consistenti in gestioni assicurative di Ramo I e V operanti nella Linea Assicurativa, attuate nell'ambito del Fondo ai sensi dei Decreti Ministeriali n. 62/2007 e n. 166/2014 in quanto forma pensionistica "preesistente" che, di conseguenza, può avvalersi di questa tipologia gestionale. In relazione a tale tipologia di investimento, si evidenzia che, per la natura stessa del rapporto sottostante, la titolarità degli attivi gestiti è integralmente trasferita alla Compagnia assicurativa, mantenendo quindi il

Fondo un mero diritto di credito verso la medesima. Di conseguenza, ogni strategia generale di investimento, al pari delle singole operazioni è rimessa alla totale autonomia decisionale della Compagnia assicurativa senza che il Fondo possa in alcun modo esprimere preferenze né, tantomeno, svolgere controlli sugli asset gestiti.

Il Fondo Pensione prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No,

le ragioni di tale decisione risiedono nel fatto che le norme che disciplinano i cd. PAI sono entrate in vigore solo recentemente, non sono disponibili in relazione ad esse consolidate interpretazioni o prassi operative, anzi sono stati anche preannunciati dalle Autorità Europee di Vigilanza progetti normativi di modifica di tali norme.

Il Fondo intende pertanto seguire l'evoluzione applicativa delle norme citate e intraprendere un percorso che porti via via all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti la sostenibilità stessa, ivi compresa la presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sulla sostenibilità, individuando come momento d'avvio di tale processo la revisione della politica d'investimento, qualora le modalità e i criteri di rendicontazione abbiano raggiunto un livello di consolidamento sul piano regolamentare.

Gli investimenti sottostanti i prodotti finanziari offerti dal Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(*dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852*)