



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](mailto:hr4you@findomestic.com)

[fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com](mailto:fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com)



[www.fondopensionefindomestic.it](http://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 **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI 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](http://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

<b>Quale è l'obiettivo</b>	Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è un <b>fondo pensione preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.
<b>Come contribuire</b>	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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> 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.**

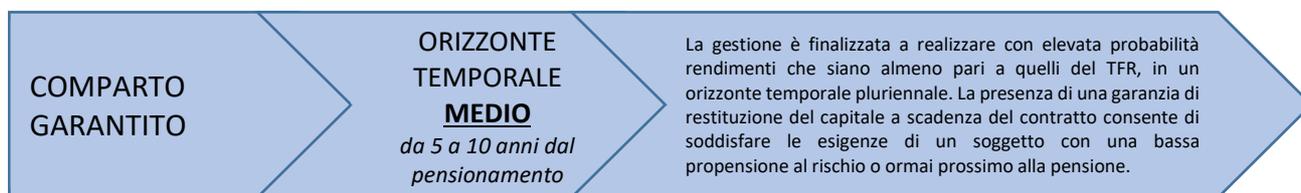
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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](http://www.fondopensionefindomestic.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I comparti

### LINEA ASSICURATIVA <sup>(1)</sup>



(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'**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>





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

### 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

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

### 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

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO PENSIONE 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](https://www.fondopensionefindomestic.it/pdf/Ipotesi_e_Metodologia_calcolo_PP.pdf)). Sul sito web del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA ([www.fondopensionefindomestic.it](http://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](http://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](http://www.fondopensionefindomestic.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://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](mailto:hr4you@findomestic.com)

[fondopensione@pec.findomestic.com](mailto:fondopensione@pec.findomestic.com)



[www.fondopensionefindomestic.it](http://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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	Non previste
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>8,00 €</b> 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 <sup>(2)</sup> :	
✓ <b>LINEA ASSICURATIVA (gestione separata POSTA VALOREPIU')</b>	- <b>0,50%</b> annuo trattenuto dal rendimento della gestione separata
	- <b>0,14%</b> del patrimonio su base annua. Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto e benchmark di riferimento.
✓ <b>LINEA CONSERVATIVA</b>	- <b>0,09%</b> del patrimonio su base annua per commissione depositario <sup>(3)</sup> .
	- <b>0,02%</b> 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 <sup>(3)</sup>.
- **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

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> 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.

<sup>(3)</sup> 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](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È 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%

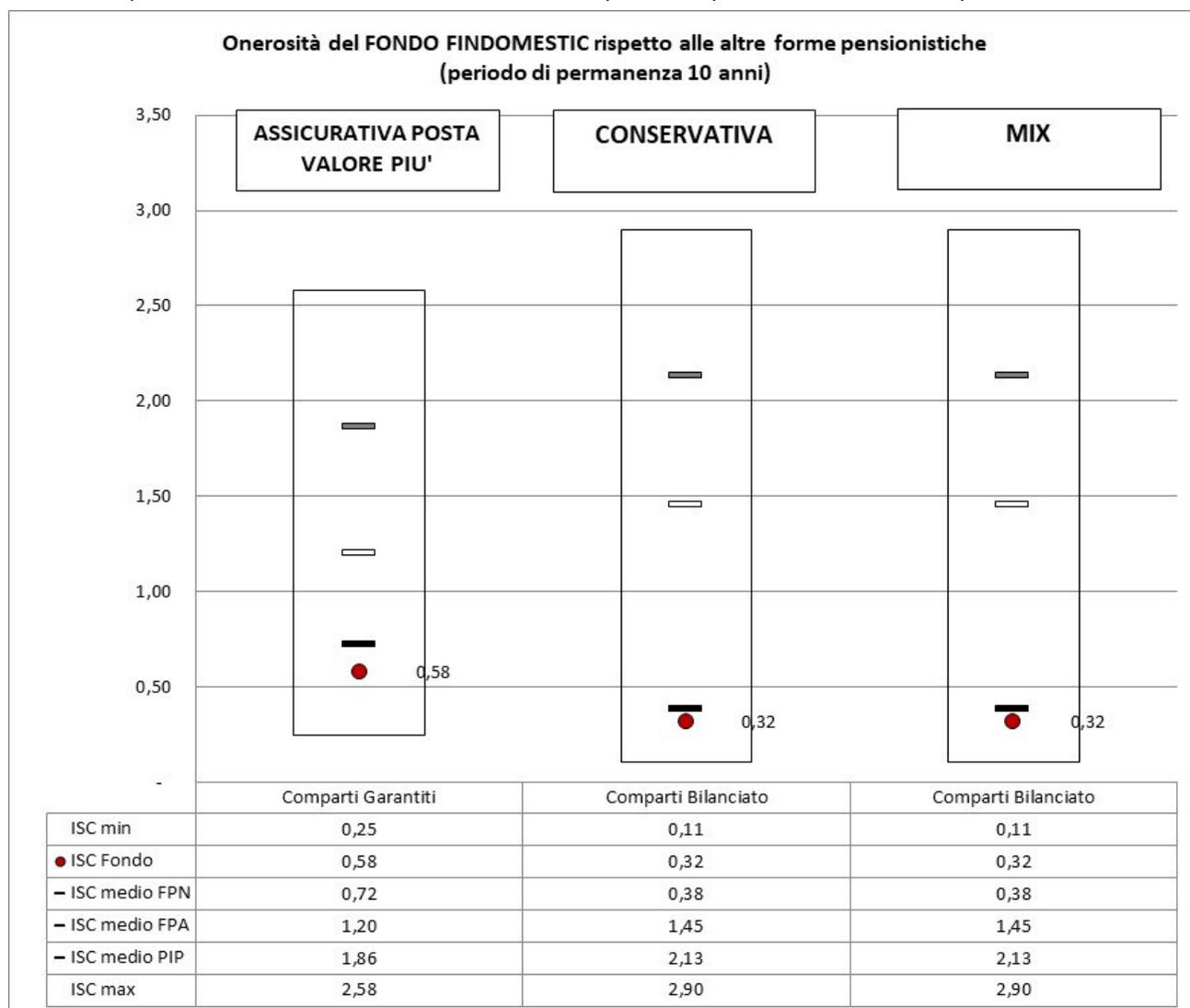


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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](http://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](mailto:hr4you@findomestic.com)

[fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com](mailto:fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com)



[www.fondopensionefindomestic.it](http://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 <sup>(1) (2)</sup>	Datore di lavoro <sup>(3)</sup>	
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 <sup>(6)</sup>
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100% <sup>(4)</sup>	1%	4,50%	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	28,94% <sup>(5)</sup>	1%	4,50%	

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> 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%.

<sup>(3)</sup> In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

<sup>(4)</sup> 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%.

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

<sup>(6)</sup> 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](mailto:hr4you@findomestic.com)

[fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com](mailto:fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com)



[www.fondopensionefindomestic.it](http://www.fondopensionefindomestic.it)

# Nota informativa

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

## Parte II 'Le informazioni integrative'

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

### Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 15/01/2025)

#### Che cosa si investe

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo. La misura della contribuzione scelta al momento dell'adesione può essere modificata nel tempo.



Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi'** (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente').

#### Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione, pertanto, l'ammontare della tua pensione complementare non è predefinito.

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite (ad eccezione di quelle investite nella Linea Assicurativa le cui risorse sono conferite alla Compagnia di assicurazione) sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

#### I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi

attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

## La scelta del comparto

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA ti offre la possibilità di scegliere tra **3 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte:

- Linea Assicurativa;
- Linea Conservativa;
- Linea Mix.

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati alla Linea Assicurativa (Gestione Separata "Posta ValorePiù"). A seguito di tale conferimento è riconosciuta la facoltà di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza.

In caso di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nella Linea Assicurativa (Gestione Separata "Posta ValorePiù"), salvo diversa scelta da parte tua. Potrai sempre modificare la scelta effettuata, nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

In caso di mancata scelta del comparto all'atto dell'adesione si intende attivata l'opzione verso la Linea Assicurativa (Gestione Separata "Posta ValorePiù"). Potrai sempre variare il comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di almeno un anno.

Nella scelta del comparto ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

## Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

*Asset allocation*: processo con il quale si decide in che modo distribuire le risorse fra diversi i possibili investimenti.

*Asset class*: sono delle classi di investimenti finanziari che possono essere distinte in base a delle proprietà peculiari. Esempi di asset class sono la liquidità e strumenti assimilati, le obbligazioni, le azioni.

*Benchmark*: indicatore numerico in grado di sintetizzare l'andamento di un determinato mercato. Il confronto fra la tendenza del benchmark e quella dello strumento finanziario oggetto di analisi consente di addivenire ad un giudizio oggettivo sulla gestione.

*Comparto utilities*: i titoli del settore "utilities" sono rappresentati generalmente da azioni di società operanti nel campo della erogazione di servizi. Sono note per essere contraddistinte da una relativa stabilità delle quotazioni.

*Duration*: indicatore che esprime la sensibilità – variabilità - volatilità del prezzo di un'obbligazione (o di un portafoglio obbligazionario) rispetto alle variazioni dei tassi d'interesse. Ad una duration maggiore corrisponde una volatilità maggiore del titolo; ciò significa che ad un movimento dei tassi si accompagna un movimento del prezzo del titolo tanto più brusco quanto più rapido è il movimento stesso dei tassi in discesa o in salita. La duration può essere interpretata anche come il numero di anni entro cui il possessore di un titolo obbligazionario rientra in possesso del capitale inizialmente investito, tenendo conto anche delle cedole.

*FIA (Fondi di Investimento Alternativi)*: vengono definiti fondi di investimento alternativi tutti quei fondi con un portafoglio che non comprende gli strumenti più tradizionali, come liquidità, azioni e obbligazioni (es. investimenti in beni immobili, diritti reali immobiliari ecc.). In generale, permettono all'investitore di costruirsi un portafoglio altamente diversificato.

*Green Bond*: obbligazioni la cui emissione è legata a progetti che hanno un impatto positivo per l'ambiente.

*Hedge fund*: fondi che generano rendimenti non correlati con l'andamento del mercato attraverso l'utilizzo di una vasta gamma di strategie d'investimento.

*High yield*: obbligazioni ad alto rendimento, ovvero che tra prezzo di acquisto e cedola rendono all'investitore più della media del mercato.

*Investment grade*: strumento con rating è pari o superiore a BBB (nella scala di giudizi utilizzata da Standard & Poors) o a Baa2 (nella scala di Moody's). Rappresenta un investimento relativamente sicuro e poco rischioso.

*Obbligazioni inflation linked*: obbligazioni in cui il pagamento delle cedole o il valore di rimborso è rettificato dall'inflazione.

*Obbligazioni zero coupon*: titolo obbligazionario privo di cedole, il cui rendimento è determinato dalla differenza tra il prezzo di emissione (o di acquisto) e il valore di rimborso.

*OICR*: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio.

*OICR armonizzati*: Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari.

*Over performance*: differenza positiva tra il rendimento di un investimento ed un indice di riferimento.

*Private debt*: fondi comuni di investimento la cui politica di investimento si focalizza su strumenti finanziari di debito emessi dalle imprese.

*Private equity*: attività di investimento istituzionale in capitale di rischio di aziende non quotate caratterizzate da un elevato potenziale di sviluppo.

*Rating*: il rating costituisce la valutazione, espressa da un soggetto esterno ed indipendente (agenzia di rating), del rischio di credito di una società emittente obbligazioni. Si tratta di un giudizio circa la capacità dell'emittente di assolvere gli impegni di pagamento (rimborso del capitale e corresponsione delle cedole d'interesse) assunti a seguito dell'emissione di obbligazioni.

*Real Estate*: termine con cui si indica l'insieme degli operatori, dei prodotti e dei servizi riferiti al mercato immobiliare.

*Spread*: in ambito finanziario rappresenta la differenza tra due prezzi, due quotazioni, due tassi di interesse o due rendimenti; oggi con tale termine, letteralmente in italiano differenziale, viene ormai comunemente indicata la forbice di differenza tra il rendimento offerto dal Btp a 10 anni e dal suo omologo tedesco, il Bund.

*Tasso tecnico*: è il tasso di interesse minimo garantito dall'assicuratore e dichiarato come rendimento della polizza a favore dell'assicurato al momento dell'incasso dei premi lungo tutta la durata contrattuale.

*Titoli di debito corporate*: titolo obbligazionario rappresentativo di un prestito emesso da una società per azioni o da una società in accomandita per azioni.

*Turnover del portafoglio*: indicatore percentuale che rappresenta la “quantità” di patrimonio che viene ricambiata nel corso di un determinato periodo. In questo documento è espresso in percentuale. Se è uguale a 100% significa che nell’anno il portafoglio si è rinnovato completamente una volta.

*TER: Total expenses ratio*. Indicatore che esprime i costi sostenuti nell’anno in percentuale sul patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

*Volatilità*: La volatilità esprime il livello di rischio insito nell’investimento: maggiore è la variabilità dei corsi più è elevata la connotazione speculativa, con opportunità di profitto o rischio di perdita.

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti sono nell’area pubblica del sito web ([www.fondopensioneindomestic.it](http://www.fondopensioneindomestic.it)).*

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

## I comparti. Caratteristiche

### LINEA ASSICURATIVA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta 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.
- **N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto. Il comparto assicurativo è inoltre quello di default in caso di RITA ed in caso di mancata scelta di un comparto da parte dell'iscritto all'atto dell'adesione.
- **Garanzia:** A partire dal 1° gennaio 2021 attraverso la convenzione con POSTE VITA S.p.A mediante la gestione separata POSTE 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



**AVVERTENZA:** Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** MEDIO (fra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: La Gestione Posta ValorePiù investe in categorie di attività ammesse dalla vigente normativa assicurativa. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.), e diretta essenzialmente ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata. In tale ottica, lo stile gestionale adottato - ispirato al principio della persona prudente, come definito dalla normativa di riferimento - è finalizzato a perseguire la sicurezza, la qualità, la liquidità e la redditività degli investimenti, nonché la stabilità dei rendimenti della Gestione Separata nel corso del tempo. La gestione degli attivi è volta, inoltre, ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati attraverso politiche di investimento e di disinvestimento delle risorse disponibili idonee a garantire un'equa partecipazione ai risultati finanziari. A tal fine sono stabiliti dei limiti agli importi che possono essere movimentati da un unico Contraente, sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla Gestione, salvi i diritti al riscatto di cui alle condizioni generali di polizza. In relazione al contesto normativo di riferimento, inoltre, la Gestione Posta ValorePiù investe avendo riguardo agli obiettivi di diversificazione degli investimenti, all'efficiente gestione del portafoglio, alla diversificazione dei rischi anche di controparte, al contenimento dei costi di transazione, ed alla gestione e funzionamento del fondo.
- Strumenti finanziari:
  - A) Titoli di debito ed altri valori assimilabili, ammessi fino al 100% del patrimonio della Gestione stessa. I titoli governativi sono in prevalenza emessi da soggetti di Stati appartenenti ai paesi dell'area Euro; i titoli non governativi sono in prevalenza emessi da soggetti di paesi membri dell'OCSE, e con merito di credito prevalentemente "Investment Grade".
  - B) Altri strumenti finanziari, selezionati in base al potenziale contributo alla performance del portafoglio, sono ammessi nel rispetto dei seguenti limiti:
    - ✓ OICR armonizzati ai sensi della normativa UCITS, investiti prevalentemente in titoli obbligazionari: fino al 25% del patrimonio della Gestione Separata;
    - ✓ OICR non armonizzati, sia aperti sia chiusi sia riservati, volti a perseguire un obiettivo di redditività nel medio-lungo termine, tra cui fondi di Immobiliari, di Private Debt, di Private Equity, di Infrastrutture, Hedge: fino al 15% del patrimonio della Gestione Separata;

- ✓ titoli di capitale prevalentemente quotati: fino al 5% del patrimonio della Gestione Separata.
- L'investimento in attivi complessi, quali strumenti finanziari derivati e OICR, potrà avvenire nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dalla normativa vigente, purché detti investimenti non alterino i profili di rischio e le caratteristiche della Gestione Separata, anche in riferimento ai limiti di investimento già menzionati, e preservino la solvibilità della Compagnia. In particolare, potranno essere effettuate:
- ✓ operazioni in strumenti derivati con la finalità di ridurre i rischi o facilitare una gestione efficace del portafoglio, contribuendo a migliorare il livello di qualità, sicurezza, liquidità o redditività del portafoglio senza significativo pregiudizio per nessuna di tali caratteristiche;
  - ✓ operazioni d'investimento in quote di OICR selezionati in base agli strumenti finanziari sottostanti per i quali sia possibile identificare, misurare e monitorare i relativi rischi.
  - ✓ L'eventuale utilizzo di attivi complessi è comunque coerente con i principi di sana e prudente gestione.
- Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati con *rating* elevato (*investment grade*).
  - Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.
  - Rischio cambio: coperto.
    - **Benchmark**: non previsto. Utilizzato TFR come parametro di riferimento.

## LINEA CONSERVATIVA

- **Categoria del comparto**: bilanciato.
- **Finalità della gestione**: 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.
- **Orizzonte temporale**: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento**:
  - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
    -  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
  - Politica di gestione: investimento delle risorse in modo tendenzialmente bilanciato tra valori mobiliari di natura azionaria ed obbligazionaria. I titoli azionari non possono avere un valore complessivo superiore al 35% del patrimonio della Linea e non possono scendere sotto il 15%.
  - Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari esclusivamente quotati su mercati regolamentati; OICR; previsto il ricorso a derivati.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati. Per tutta la durata dell'investimento, i titoli di debito emessi dallo Stato italiano e i titoli emessi da emittenti corporate italiani, devono avere un rating minimo non inferiore al rating sovrano attribuito da S&P allo Stato italiano. I titoli di debito emessi da Stati diversi dall'Italia e da organismi sovranazionali devono avere un rating minimo pari ad A (S&P) per tutta la durata dell'investimento. I titoli di debito di emittenti finanziari devono rientrare almeno nella categoria dei "prestiti non subordinati". Per tutta la durata dell'investimento, i titoli di debito "corporate", devono avere un rating minimo non inferiore ad A (S&P) e non possono superare complessivamente (inclusi i titoli di emittenti corporate italiani) il 15% del portafoglio. I titoli di natura azionaria riguardano prevalentemente le imprese a maggiore capitalizzazione, senza riferimento ad alcun settore specifico.
  - Aree geografiche di investimento: prevalentemente Paesi aderenti all'OCSE
  - Rischio cambio: copertura discrezionale da parte del gestore; la detenzione di eventuali posizioni a cambio aperto non può comunque superare il 30% del valore di mercato del portafoglio.
- **Benchmark**:
  - 20% MSCI Daily TR Net EMU
  - 5% MSCI Daily TR Net USA in USD
  - 45% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
  - 15% FTSE Euro Inflation-Linked Securities 1-10 Years Index, in LCL terms
  - 15% EURSTR + 8,5 bps

## LINEA MIX

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione è finalizzata all'accrescimento del capitale investito, per aderenti più lontani dalla pensione e con una maggiore propensione al rischio.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.  
 *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
  - **Politica di gestione:** investimento delle risorse in modo tendenzialmente bilanciato tra valori mobiliari di natura azionaria ed obbligazionaria. I titoli azionari non possono avere un valore complessivo superiore al 65% del patrimonio della Linea e non possono scendere sotto il 35%.
  - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari esclusivamente quotati su mercati regolamentati; OICR; previsto il ricorso a derivati.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** obbligazioni di emittenti pubblici e privati. Per tutta la durata dell'investimento, i titoli di debito emessi dallo Stato italiano e i titoli emessi da emittenti corporate italiani, devono avere un rating minimo non inferiore al rating sovrano attribuito da S&P allo Stato italiano. I titoli di debito emessi da Stati diversi dall'Italia e da organismi sovranazionali devono avere un rating minimo pari ad A (S&P) per tutta la durata dell'investimento.  
I titoli di debito di emittenti finanziari devono rientrare almeno nella categoria dei "prestiti non subordinati". Per tutta la durata dell'investimento, i titoli di debito "corporate", devono avere un rating minimo non inferiore ad A (S&P) e non possono superare complessivamente (inclusi i titoli di emittenti corporate italiani) il 15% del portafoglio  
Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
  - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente area OCSE.
  - **Rischio cambio:** copertura discrezionale da parte del gestore; la detenzione di eventuali posizioni a cambio aperto non può comunque superare il 30% del valore di mercato del portafoglio.
- **Benchmark:**
  - 35% MSCI Daily TR Net EMU
  - 10% MSCI Daily TR Net USA in USD
  - 5% MSCI Emerging Markets Net TR Eur
  - 32% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
  - 10% FTSE Euro Inflation-Linked Securities 1-10 Years Index, in LCL terms
  - 8% EURSTR + 8,5 bps

## I comparti. Andamento passato

### LINEA ASSICURATIVA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	14/11/1989
Patrimonio netto al 31.12.2023 GESAV (in euro):	152.369.121,81
Patrimonio netto al 31.12.2023 POSTA VALORE PIU' (in euro):	37.515.805,40
Soggetto gestore:	A partire dal 01 gennaio 2021: Poste Vita. In precedenza, Generali Italia S.p.A.

#### Informazioni sulla gestione delle risorse

##### *Gestione separata GESAV (in vigore fino al 31.12.2020)*

La gestione è finalizzata all'ottenimento di rendimenti che superino le prestazioni dei classici strumenti a basso rischio e mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, con un costante monitoraggio del profilo rischio/rendimento del portafoglio. Tale stile gestionale comporta da un lato l'investimento in titoli di elevata qualità, solidità patrimoniale e finanziaria ed in possesso di un significativo potenziale di apprezzamento e dall'altro, attenzione alle variabili macroeconomiche per le decisioni di *asset allocation*, diversificazione degli investimenti e mantenimento di un adeguato *turnover* di portafoglio.

Per garantire una composizione ottimale del portafoglio, il gestore seleziona prevalentemente titoli mobiliari di tipo obbligazionario. Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti.

I principi di minimizzazione del rischio e di efficienza nella gestione per una composizione ottimale del portafoglio conducono il gestore a selezionare principalmente titoli di debito emessi da enti ed organizzazioni pubbliche o da solide aziende private, e a preferire politiche di investimento con un orizzonte temporale di medio/lungo periodo. La componente settoriale azionaria privilegia gli investimenti azionari in titoli ad elevato rendimento e con forti prospettive di crescita.

In considerazione delle garanzie di capitale e rendimento minimo si mantiene ridotta la volatilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nella attuazione della politica di investimento è stata privilegiata la sicurezza e l'affidabilità dell'emittente prestando particolare attenzione ad evitare impieghi ad alto rischio anche sotto il profilo ambientale e sociale, infatti, le strategie di investimento sono basate sui criteri ambientali, sociali e di corporate governance (ESG), senza rinunciare alla redditività.

Dettagliatamente, nel corso del 2023, per quanto riguarda il comparto governativo, il portafoglio in oggetto è stato venditore netto di titoli. Per quanto riguarda gli acquisti, in concomitanza con tassi a breve termine interessanti, si è scelto di ottimizzare la liquidità dell'investito acquistando titoli zero coupon italiani e spagnoli. Anche le vendite, allo stesso modo, si sono concentrate su titoli italiani e spagnoli. Dato il contesto geopolitico, si è anche scelto di ridurre il rischio in maniera opportunistica su Paesi dell'est Europa. Per quanto concerne il comparto corporate gli acquisti si sono focalizzati nel settore finanziario, delle utilities e dei consumi discrezionali. I titoli classificati come "Green Bonds" hanno rappresentato il 23% degli acquisti corporate.

Complessivamente gli acquisti sono stati fatti a rendimenti di poco superiori al 4,5% con una duration in area 5.2 anni.

Per quanto riguarda la componente azionaria, nel corso del periodo, a seguito dell'operatività effettuata, l'investimento netto nel comparto azionario è complessivamente diminuito (- 246M). Dal punto di vista settoriale, gli incrementi maggiori sono stati effettuati nel comparto delle Telecomunicazioni, mentre i maggiori decrementi sono stati effettuati nel comparto degli Industriali, dell'Energia e delle Banche. Alla fine del 2023, i settori maggiormente rappresentati erano le Banche, le Materie Prime e le Utilities; viceversa, i meno rappresentati erano la Tecnologia, il Real Estate ed il Media.

##### *Gestione separata POSTA VALOREPIU' (in vigore dal 01.01.2021)*

La Gestione è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di debito, quote di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e diretta essenzialmente ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio.

Lo stile gestionale adottato è infatti finalizzato a perseguire la sicurezza, la qualità, la liquidità e la redditività degli investimenti, nonché la stabilità dei rendimenti della Gestione Separata nel corso del tempo. In relazione al contesto normativo di riferimento, inoltre, la Gestione Posta ValorePiù investe avendo riguardo agli obiettivi di diversificazione, all'efficiente gestione del portafoglio, alla diversificazione dei rischi anche di controparte, al contenimento dei costi di transazione, ed alla gestione e funzionamento del fondo.

Alla fine del 2023, il patrimonio della gestione separata ammonta a 133.342.467.929 miliardi di euro e risulta investito in categorie di attività ammesse dalla vigente normativa assicurativa.

Alla data in questione, il portafoglio è composto prevalentemente da strumenti di debito. La componente obbligazionaria è caratterizzata da una prevalenza di titoli di Stato, in particolare emessi dalla Repubblica Italiana, e da una parte più contenuta di emissioni obbligazionarie societarie (sia *Investment Grade* che, in misura minore, *High Yield*). Parte degli asset sono costituiti da OICR armonizzati ai sensi della direttiva UCITS (investiti prevalentemente in titoli di debito a livello globale) e FIA (prevalentemente *Private Debt*, *Real Estate* e *Infrastructure*). GLI OICR presenti nella gestione sono istituiti da Società non facenti parte dello stesso Gruppo di appartenenza della Compagnia. L'euro è la principale valuta dei titoli presenti nel portafoglio della gestione separata.

Nel corso dell'anno l'operatività è stata incentrata, a livello governativo, su una maggiore diversificazione geografica, mentre a livello corporate, sul miglioramento del profilo di rischio, focalizzandosi su emittenti con rating più elevati, ma senza penalizzare i rendimenti.

La durata finanziaria media del portafoglio obbligazionario (duration) risulta pari a 6,5 anni e non ha subito variazioni significative rispetto al valore dell'anno precedente.

Il rendimento lordo assicurativo realizzato dalla gestione è pari al 2.52%.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

#### Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario GESAV

Azionario	14,21%				Obbligazionario	85,79%	
di cui OICR(*)	65,14%	di cui OICR (*)	12,99%	di cui Titoli di stato	45,42%	di cui Corporate	41,59%
				di cui Emittenti Governativi		di cui Sovranazionali	
				41,21%		0,47%	

(\*) Nella Gestione separata sono presenti sia OICR istituiti dal Gruppo del gestore sia istituiti da società non facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

La valuta di denominazione è prevalentemente l'Euro.

#### Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario POSTA VALOREPIU'

Azionario	4,35%				Obbligazionario	95,65%	
di cui OICR(*)	95,15%	di cui OICR (*)	20,67%	di cui Titoli di stato	64,06%	di cui Corporate	15,27%
				di cui Emittenti Governativi		di cui Sovranazionali	
				96,80%		3,20%	

(\*) Nella Gestione separata sono presenti OICR istituiti da società non facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

La valuta di denominazione è prevalentemente l'Euro.

#### Tav. 2 – Investimenti per area geografica GESAV

	Area Geografica	%
<b>Azioni</b>	Italia	7,23%
	Altri Paesi dell'Area Euro	6,84%
	Altri Paesi Unione Europea	0,04%
	Stati Uniti	0,06%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,04%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
<b>Totale Azioni</b>		<b>14,21%</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	37,72%
	Altri Paesi dell'Area Euro	34,49%
	Altri Paesi Unione Europea	2,47%
	Stati Uniti	5,04%
	Giappone	0,47%
	Altri Paesi aderenti OCSE	3,34%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	2,26%
<b>Totale Obbligazioni</b>		<b>85,79%</b>

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica POSTA VALOREPIU'**

	<b>Area Geografica</b>	<b>%</b>
<b>Azioni</b>	Italia	1,71%
	Altri Paesi dell'Area Euro	1,38%
	Altri Paesi Unione Europea	0,13%
	Stati Uniti	0,73%
	Giappone	0,04%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,25%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,10%
<b>Totale Azioni</b>		<b>4,35%</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	50,71%
	Altri Paesi dell'Area Euro	26,00%
	Altri Paesi Unione Europea	1,56%
	Stati Uniti	7,34%
	Giappone	0,93%
	Altri Paesi aderenti OCSE	5,65%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	3,47%
<b>Totale Obbligazioni</b>		<b>95,65%</b>

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti GESAV**

Liquidità (in % del patrimonio)	0,18%
Duration media	6,90
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	3,56%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,16852

(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti POSTA VALOREPIU'**

Liquidità (in % del patrimonio)	1,68%
Duration media	6,48
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,11

(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

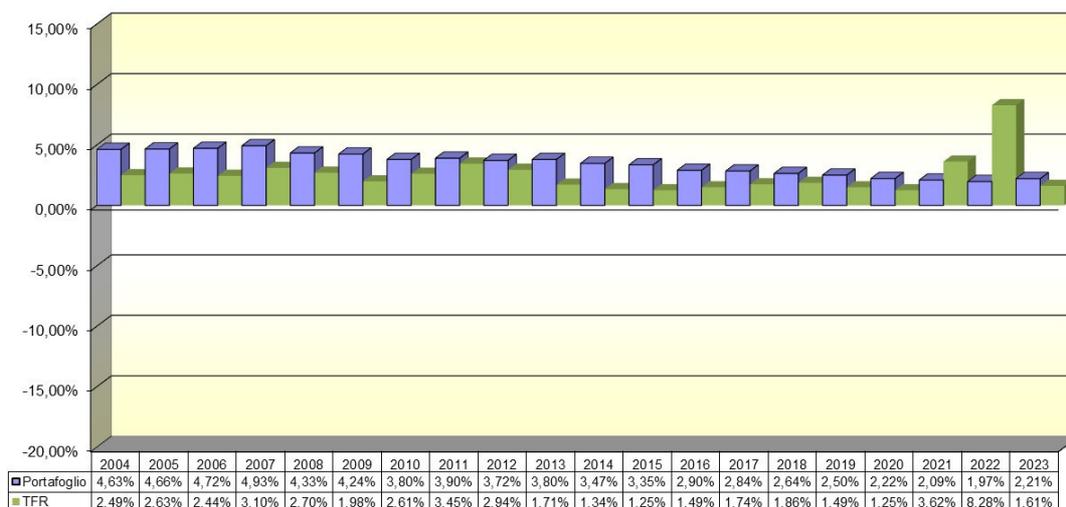
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui GESAV (valori percentuali)**



**Benchmark:** non previsto. Utilizzato TFR come parametro di riferimento.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui POSTA VALOREPIU' (valori percentuali)**



**Benchmark:** non previsto. Utilizzato TFR come parametro di riferimento.

La Linea Assicurativa (Gestione Separata Posta ValorePiù) ha operatività inferiore a cinque anni.



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### **Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER GESTIONE GESAV**

	2021	2022	2023
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,73%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,73%	0,73%	0,73%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,00%	0,00%	0,00%

- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,73%</b>



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

#### Tav. 5 – TER GESTIONE POSTA VALORE PIU'

	2021	2022	2023
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,26%</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,42%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,26%	0,25%	0,42%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,004%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,004%	0,00%	0,00%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,264%</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,42%</b>



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

In riferimento ai costi posti direttamente a carico dell'aderente, si precisa che eventuali eccedenze, positive o negative, rispetto alle spese sostenute, saranno ripartite tra gli iscritti sulla base delle determinazioni assunte dal competente organo del fondo.

Per l'anno 2023, la differenza positiva riscontrata tra gli oneri complessivamente posti a carico degli iscritti e le spese effettivamente sostenute è stata riproposta per la copertura degli oneri a carico del Fondo per l'anno successivo.

## LINEA CONSERVATIVA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/10/2013
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	5.238.346,68
Soggetto gestore:	Eurizon Capital Sgr S.p.A

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo, anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati, anche con il supporto della Funzione fondamentale di gestione dei rischi.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Nella attuazione della politica di investimento il gestore ha adottato una metodologia di selezione degli strumenti finanziari che tiene conto di fattori ambientali, sociali e di governance. Sono stati infatti applicati, a tutti i prodotti attivi, i criteri ESG per limitare/escludere i titoli appartenenti ad emittenti critici o a quelli non socialmente responsabili.

Nel 2023 le decisioni di politica monetaria delle Banche Centrali sono rimaste ancora al centro delle dinamiche di mercato: la forza della stretta monetaria, proseguita per buona parte dell'anno a causa della persistenza dell'inflazione su livelli elevati e la resilienza dell'economia globale hanno contribuito ad una marginale incertezza. Come conseguenza i mercati hanno apprezzato rapidamente uno scenario recessivo, con una forte riduzione dei rendimenti dei titoli governativi.

Anche i mercati azionari hanno quindi sofferto nella prima parte dell'anno, pur rimanendo sempre in territorio positivo, quando la stretta monetaria è sembrata proseguire oltre le attese, mentre hanno fortemente beneficiato della pausa nei rialzi e del cambio di atteggiamento delle Banche Centrali, in particolare negli ultimi mesi dell'anno.

L'investimento nei mercati azionari è stato uno dei maggiori contributi alla performance del periodo, con il sovrappeso che è stato gestito tatticamente, cercando di cogliere le opportunità offerte dalle oscillazioni dei mercati. A livello geografico il sovrappeso nei confronti del parametro di riferimento è stato concentrato nel mercato europeo nei primi mesi dell'anno, per poi diminuire l'investimento a favore del mercato statunitense, in particolare nell'ultimo trimestre. A livello settoriale tra i maggiori contributori alla performance troviamo la tecnologia e i finanziari.

Nella componente obbligazionaria a livello geografico il sovrappeso di portafoglio è stato concentrato in particolare sulle emissioni tedesche e su quelle italiane, quest'ultime risultate nell'area Euro quelle con la performance migliore.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

#### Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	26,36%				Obbligazionario	69,40%	
di cui OICR	26,36%	di cui OICR	0,12%	di cui Titoli di stato	69,28%	di cui Corporate	0,00%
				di cui Emittenti Governativi	69,28%	di cui Sovranazionali	0,00%

(\*) Si tratta di OICR istituiti o gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore. Il patrimonio della Linea Conservativa è denominato in Euro.

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

	Area Geografica	%
<b>Azioni</b>	Italia	1,21%
	Altri Paesi dell'Area Euro	17,98%
	Altri Paesi Unione Europea	0,08%
	Stati Uniti	6,83%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,21%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,05%
<b>Totale Azioni</b>		<b>26,36%</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	17,43%
	Altri Paesi dell'Area Euro	51,85%
	Altri Paesi Unione Europea	0,00%
	Stati Uniti	0,12%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
<b>Totale Obbligazioni</b>		<b>69,40%</b>

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	3,88%
Duration media	6,05
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	1,01

*(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

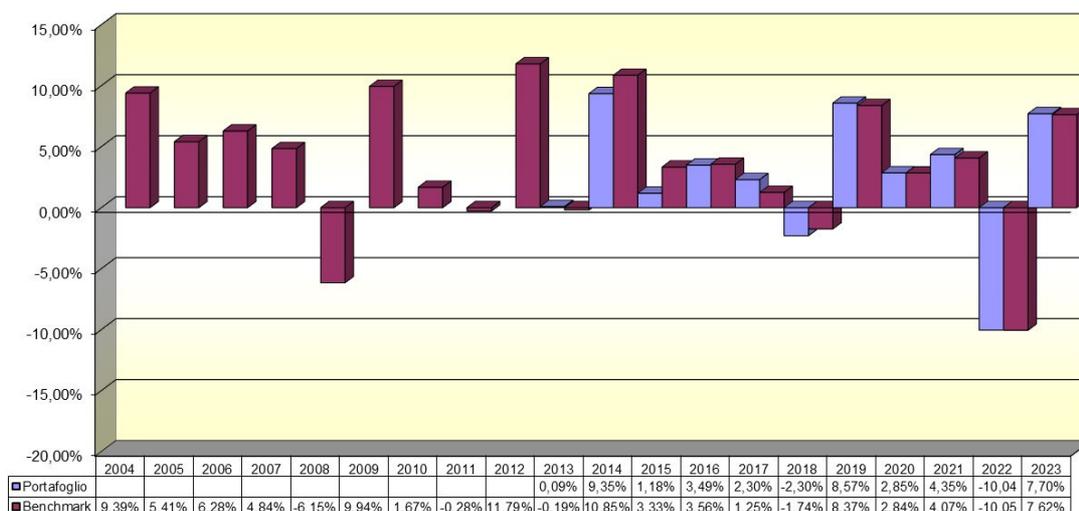
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)**



**Benchmark.** A partire dal 3 aprile 2023:

- 20% MSCI Daily TR Net EMU
- 5% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 45% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
- 15% FTSE Euro Inflation-Linked Securities 1-10 Years Index, in LCL terms
- 15% EURSTR + 8,5 bps

Dal 31 dicembre 2021 al 2 aprile 2023:

- 20% MSCI Daily TR Net EMU
- 5% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 45% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
- 15% ICE BofA ML Euro IL 1-10Y
- 15% EURSTR + 8,5 bps

Dal 1° luglio 2018 al 30 dicembre 2021:

- 20% MSCI Daily TR Net EMU
- 5% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 45% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
- 15% ICE BofA ML Euro IL 1-10Y
- 15% Eonia

Dal 14 ottobre 2013 al 30 giugno 2018:

- 20% MSCI Daily TR Net EMU
- 5% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 75% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### **Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,26%</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,23%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,12%	0,13%	0,12%
- di cui per commissioni di incentivo	0,07%	0,00%	0,04%
- di cui per compensi depositario	0,07%	0,07%	0,07%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,02%	0,02%	0,02%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,22%</b>	<b>0,25%</b>



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

In riferimento ai costi posti direttamente a carico dell'aderente, si precisa che eventuali eccedenze, positive o negative, rispetto alle spese sostenute, saranno ripartite tra gli iscritti sulla base delle determinazioni assunte dal competente organo del fondo.

Per l'anno 2023, la differenza positiva riscontrata tra gli oneri complessivamente posti a carico degli iscritti e le spese effettivamente sostenute è stata riproposta per la copertura degli oneri a carico del Fondo per l'anno successivo.

## LINEA MIX

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2002
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	57.001.706,32
Soggetto gestore:	Eurizon Capital Sgr S.p.A.

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta verso strumenti finanziari tanto di tipo obbligazionario che di tipo azionario, con una gestione di tipo bilanciato.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati, anche con il supporto della Funzione fondamentale di gestione dei rischi.

Nella attuazione della politica di investimento il gestore ha adottato una metodologia di selezione degli strumenti finanziari che tiene conto di fattori ambientali, sociali e di governance. Sono stati infatti applicati, a tutti i prodotti attivi, i criteri ESG per limitare/escludere i titoli appartenenti ad emittenti critici o a quelli non socialmente responsabili.

Nel 2023 le decisioni di politica monetaria delle Banche Centrali sono rimaste ancora al centro delle dinamiche di mercato: la forza della stretta monetaria, proseguita per buona parte dell'anno a causa della persistenza dell'inflazione su livelli elevati e la resilienza dell'economia globale hanno contribuito ad una marginale incertezza. Come conseguenza i mercati hanno prezzato rapidamente uno scenario recessivo, con una forte riduzione dei rendimenti dei titoli governativi.

Anche i mercati azionari hanno quindi sofferto nella prima parte dell'anno, pur rimanendo sempre in territorio positivo, quando la stretta monetaria è sembrata proseguire oltre le attese, mentre hanno fortemente beneficiato della pausa nei rialzi e del cambio di atteggiamento delle Banche Centrali, in particolare negli ultimi mesi dell'anno.

L'investimento nei mercati azionari è stato uno dei maggiori contributi alla performance del periodo, con il sovrappeso che è stato gestito tatticamente, cercando di cogliere le opportunità offerte dalle oscillazioni dei mercati. A livello geografico il sovrappeso nei confronti del parametro di riferimento è stato concentrato nel mercato europeo nei primi mesi dell'anno, per poi diminuire l'investimento a favore del mercato statunitense, in particolare nell'ultimo trimestre. A livello settoriale tra i maggiori contributori alla performance troviamo la tecnologia e i finanziari.

Nella componente obbligazionaria a livello geografico il sovrappeso di portafoglio è stato concentrato in particolare sulle emissioni tedesche e su quelle italiane, quest'ultime risultate nell'area Euro quelle con la performance migliore.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

### Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	50,76%				Obbligazionario	45,95%	
di cui OICR	50,76%	di cui OICR	0,37%	di cui Titoli di stato	45,58%	di cui Corporate	0,00%
				di cui Emittenti Governativi	45,58%	di cui Sovranazionali	0,00%

(\*) Si tratta di OICR istituiti o gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore. Il patrimonio della Linea Mix è denominato in Euro.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
<b>Azioni</b>	Italia	2,15%
	Altri Paesi dell'Area Euro	31,95%
	Altri Paesi Unione Europea	0,22%
	Stati Uniti	11,41%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	1,15%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	3,88%
<b>Totale Azioni</b>		<b>50,76%</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	11,56%
	Altri Paesi dell'Area Euro	34,18%
	Altri Paesi Unione Europea	0,00%
	Stati Uniti	0,21%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
<b>Totale Obbligazioni</b>		<b>45,95%</b>

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,75%
Duration media	6,67
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,67

(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

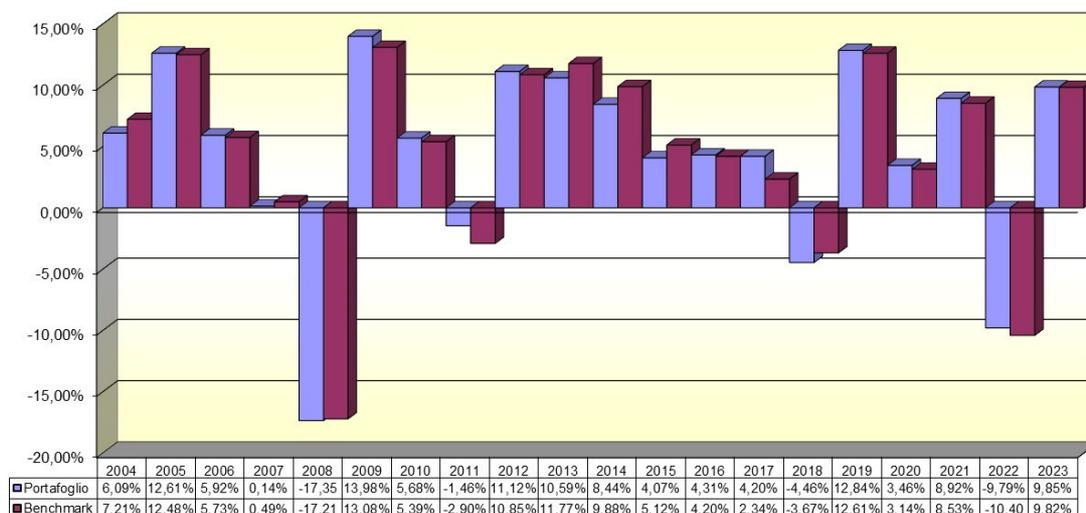
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



**Benchmark.** A partire dal 3 aprile 2023:

- 35% MSCI Daily TR Net EMU
- 10% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 5% MSCI Emerging Markets Net TR Eur
- 32% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
- 10% FTSE Euro Inflation-Linked Securities 1-10 Years Index, in LCL terms
- 8% EURSTR + 8,5 bps

Dal 31 dicembre 2021 al 2 aprile 2023:

- 35% MSCI Daily TR Net EMU
- 10% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 5% MSCI Emerging Markets Net TR Eur
- 32% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
- 10% ICE BofA ML Euro IL 1-10Y
- 8% EURSTR + 8,5 bps

Dal 1° luglio 2018 al 30 dicembre 2021:

- 35% MSCI Daily TR Net EMU
- 10% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 5% MSCI Emerging Markets Net TR Eur
- 32% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities
- 10% ICE BofA ML Euro IL 1-10Y
- 8% Eonia

Dal 1° marzo 2013 al 30 giugno 2018:

- 40% MSCI Daily TR Net EMU
- 10% MSCI Daily TR Net USA in USD
- 50% JP Morgan Emu GBI Investment Grade All Maturities

Dal 1° dicembre 2003 al 28 febbraio 2013:

- 40% MSCI Europe convertito in Euro
- 8% MSCI USA convertito in Euro
- 2% MSCI Japan convertito in Euro
- 50% JP Morgan Emu GBI espresso in Euro

Dal 1° gennaio 2002 al 30 novembre 2003:

- 50% MSCI Europe convertito in Euro
- 50% JP Morgan Emu GBI espresso in Euro



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### **Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tav. 5 – TER**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,22%</b>	<b>0,26%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,13%	0,14%	0,13%
- di cui per commissioni di incentivo	0,11%	0,00%	0,05%
- di cui per compensi depositario	0,08%	0,08%	0,08%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,02%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,02%	0,03%	0,02%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,28%</b>



**AVVERTENZA:** *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

In riferimento ai costi posti direttamente a carico dell'aderente, si precisa che eventuali eccedenze, positive o negative, rispetto alle spese sostenute, saranno ripartite tra gli iscritti sulla base delle determinazioni assunte dal competente organo del fondo.

Per l'anno 2023, la differenza positiva riscontrata tra gli oneri complessivamente posti a carico degli iscritti e le spese effettivamente sostenute è stata riproposta per la copertura degli oneri a carico del Fondo per l'anno successivo.

## 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](mailto:hr4you@findomestic.com)

[fondopensione@pec.findomestic.com](mailto:fondopensione@pec.findomestic.com)



[www.fondopensionefindomestic.it](http://www.fondopensionefindomestic.it)

# Nota informativa

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

## Parte II 'Le informazioni integrative'

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

### Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 15/01/2025)

#### Le fonti istitutive

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.

#### Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci. Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

**Consiglio di Amministrazione:** è composto da 6 membri (tre eletti dall'Assemblea in rappresentanza dei lavoratori e tre nominati da Findomestic Banca S.p.A. in rappresentanza del datore di lavoro, nel rispetto del criterio paritetico).

L'attuale Consiglio è in carica per il triennio 2023-2025 (fino alla data di approvazione del bilancio di esercizio 2025) ed è così composto:

Andrea Mincolessi ( <i>Presidente</i> )	Nato a Napoli, il 15.04.1969, nominato dal datore di lavoro
Giuliana Steri ( <i>Vice Presidente</i> )	Nata a Cagliari, il 14.01.1971, eletta dai lavoratori
Leonardo Comucci ( <i>Consigliere</i> )	Nato a Firenze, il 23.07.1970, eletto dai lavoratori
Massimo Garofolo ( <i>Consigliere</i> )	Nato ad Albano Laziale, il 06.01.1965, eletto dai lavoratori
Cristiana Ialongo ( <i>Consigliere</i> )	Nata a Formia, il 16.08.1964, nominata dal datore di lavoro
Roberto Magnolfi ( <i>Consigliere</i> )	Nato a Firenze, il 31.01.1967, nominato dal datore di lavoro

**Collegio dei sindaci:** è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti (tre eletti dall'Assemblea in rappresentanza dei lavoratori e tre designati da Findomestic Banca S.p.A. in rappresentanza del datore di lavoro, nel rispetto del criterio paritetico).

L'attuale Collegio, incaricato anche della revisione legale dei conti, è in carica per il triennio 2023-2025 (fino alla data di approvazione del bilancio di esercizio 2025) ed è così composto:

Annalisa Naldi ( <i>Presidente</i> )	Nata a Firenze, il 25.03.1966, nominato dal datore di lavoro
Andrea Bandelli ( <i>Sindaco effettivo</i> )	Nato a Firenze, il 19.07.1968, eletto dai lavoratori
Angelita Benelli ( <i>Sindaco effettivo</i> )	Nata a Lastra a Signa, il 26.12.1966, eletta dai lavoratori
Neri Bonami Lori ( <i>Sindaco effettivo</i> )	Nato a Firenze, il 26.06.1971, nominato dal datore di lavoro
Enrico Bandini ( <i>Sindaco supplente</i> )	Nato a Firenze, il 19.04.1970, nominato dal datore di lavoro
Gaia Ceccherini ( <i>Sindaco supplente</i> )	Nata a Bagno a Ripoli, il 21.10.1986, eletta dai lavoratori

**Direttore Generale (per il triennio 2023-2025):** Andrea Profeti, nato a Pisa il 17.01.1967.

## La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a Previnet S.p.A., con sede legale ed amministrativa in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

## Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è BFF Bank S.p.A. con sede legale ed operativa in Viale Lodovico Scarampo, 15 - 20148 Milano.

## I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del Fondo pensione è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe.

- per la Gestione Separata "Posta ValorePiù", Poste Vita S.p.A. (gestione di tipo assicurativo, per le contribuzioni a partire da gennaio 2021), con sede legale in Viale Beethoven, 11 - 00144 Roma;
- per la Gestione Separata "Gesav", Generali Italia S.p.A. (gestione di tipo assicurativo, per le contribuzioni fino a dicembre 2020), con sede legale in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV);
- per le Linee Conservativa e Mix, Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede legale in Milano, Via Melchiorre Gioia n.22, C.A.P. 20124.

## L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita è stata stipulata apposita convenzione con Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Bologna, Via Stalingrado, 45. La convenzione scade il 31/12/2025.

Sono previste le seguenti tipologie di rendite:

1. rendita annua vitalizia immediata rivalutabile;
2. rendita annua vitalizia immediata rivalutabile reversibile totalmente (100%) o parzialmente (60%,70%,80%) a favore della persona designata dall'iscritto;
3. rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
4. rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'assicurato;
5. rendita annua vitalizia rivalutabile con raddoppio in caso di non autosufficienza.

Per ogni ulteriore approfondimento si rimanda all'apposito Documento sulle rendite.

## La revisione legale dei conti

La revisione legale dei conti è stata affidata al Collegio Sindacale composto come sopra indicato e con la medesima scadenza.

## La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella Parte V dello Statuto - "Rapporti con gli aderenti". In particolare, la raccolta delle adesioni avviene nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del Fondo e dei soggetti

sottoscrittori delle fonti istitutive, nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del Fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive.

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di adesione, consegnando/trasmettendo lo stesso unitamente a tutta la documentazione eventualmente necessaria. In caso di invio della documentazione tramite posta elettronica l'indirizzo e-mail di riferimento è quello indicato nello spazio dedicato ai contatti.

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



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

## 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](mailto:hr4you@findomestic.com)

[fondopensione@pec.findomestic.com](mailto:fondopensione@pec.findomestic.com)



[www.fondopensionefindomestic.it](http://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)*

# 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](http://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: _____		
<b>Desidero ricevere la corrispondenza:</b>					
<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>		
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

<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	
<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No

#### Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria
<input type="checkbox"/> LINEA ASSICURATIVA (Gestione separata POSTA VALOREPIU')	Garantito
<input type="checkbox"/> LINEA CONSERVATIVA	Bilanciato
<input type="checkbox"/> LINEA MIX	Bilanciato

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

Eredi <input type="checkbox"/>
Designati <input type="checkbox"/> (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 <input type="checkbox"/> ____ %*	Retribuzione <input type="checkbox"/> ____% (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.fondopensioneindomestic.it](http://www.fondopensioneindomestic.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.fondopensioneindomestic.it](http://www.fondopensioneindomestic.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")?
  - sì
  - 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?
  - 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?
  - 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 essere fornite ove necessario, ed eventuali consensi potranno essere 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](http://www.fondopensionefindomestic.it). Indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [hr4you@findomestic.com](mailto:hr4you@findomestic.com), Indirizzo PEC: [fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com](mailto: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](http://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](mailto:hr4you@findomestic.com) o tramite PEC all'indirizzo: [fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com](mailto: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](mailto:gestionefondopensione@findomestic.com); posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com](mailto: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](http://www.fondopensionefindomestic.it).

Fondo Pensione provvederà ad informare l'interessato di eventuali modifiche sostanziali attraverso il sito [www.fondopensionefindomestic.it](http://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