



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

fondopensione@pec.findomestic.com



www.fondopensionefindomestic.it

Nota informativa

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

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **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);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Premessa

| | |
|--|---|
| Quale è l'obiettivo | Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). |
| Come funziona | Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo. |
| Come contribuire | Se aderisci al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro . |
| Quali prestazioni puoi ottenere | <ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (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;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA). |
| Trasferimento | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione). |
| I benefici fiscali | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite. |



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

Le opzioni di investimento

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

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

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

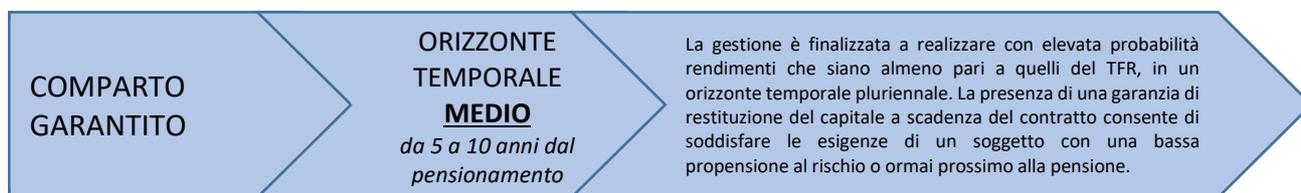
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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

I comparti

LINEA ASSICURATIVA ⁽¹⁾



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

PRESTAZIONI UOMINI

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

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

PRESTAZIONI DONNE

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

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



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo (https://www.fondopensionefindomestic.it/pdf/Ipotesi_e_Metodologia_calcolo_PP.pdf). Sul sito web del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA (www.fondopensionefindomestic.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA ti invierà un'e-mail di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la comunicazione di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del Bilancio, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

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

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

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



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II ‘Le informazioni integrative’**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



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