

# FONDAEREO

Fondo pensione complementare naviganti del trasporto aereo piloti e assistenti di volo

Iscritto all'albo dei fondi pensione tenuto dalla Covip con il numero d'ordine 167

## NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

(depositata presso la COVIP il 31 maggio 2017)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

1. Sezione I: Informazioni chiave per l'aderente
2. Sezione II: Caratteristiche della forma pensionistica complementare
3. Sezione III: Informazioni sull'andamento della gestione
4. Sezione IV: Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa, redatta dal Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo - FONDAEREO secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

Il Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo - FONDAEREO si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.



## Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 31 ottobre 2017)

Il presente documento ha lo scopo di presentare le principali caratteristiche di Fondaereo e facilitare il confronto tra Fondaereo e le altre forme pensionistiche complementari.

### A. PRESENTAZIONE DEL FONDO

Il Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo (di seguito Fondaereo o il Fondo) è un fondo pensione negoziale istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'Allegato alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

Fondaereo è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 ed opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nell'esclusivo interesse degli iscritti e secondo le indicazioni di investimento dagli stessi fornite scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a Fondaereo i lavoratori appartenenti alle categorie dei piloti e degli assistenti di volo, di cui all'articolo 1 della legge 480/88, dipendenti dalle società elencate nell'Allegato alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, nel quale sono riportate le principali informazioni e le condizioni di partecipazione.

Possono essere destinatari delle prestazioni del Fondo i lavoratori appartenenti alle categorie del personale di volo, di cui all'articolo 1 della legge 480/88, dipendenti dalle società indicate nel medesimo articolo. L'adesione dei suddetti lavoratori è condizionata all'associazione a Fondaereo delle aziende di appartenenza. L'adesione delle aziende deve essere autorizzata dal Consiglio di Amministrazione. Per potersi associare le aziende dovranno presentare espressa richiesta al Consiglio di Amministrazione del Fondo, sottoscrivere, con almeno una fonte istitutiva del Fondo, un accordo riguardante il proprio personale e dovranno accettare integralmente le norme statutarie del Fondo, fatte salve le eventuali specifiche prerogative (tempi di adesione, contribuzione, ecc.). Possono altresì aderire i soggetti fiscalmente a carico, ai sensi dell'art. 12 TUIR, dei lavoratori iscritti al Fondo.

Sono definiti "perceptor delle prestazioni" i soggetti che percepiscono le prestazioni direttamente erogate dal Fondo.

La partecipazione a Fondaereo consente agli iscritti di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### A.1. Informazioni pratiche

##### Sede legale ed amministrativa

Via degli Scialoja, 6

00196 Roma

Tel. 06.36.08.361

Fax. 06.36.08.36.28

E-mail: [info@fondaereo.it](mailto:info@fondaereo.it)

E-mail certificata: [fondaereo@pec.it](mailto:fondaereo@pec.it)

Sito internet: [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it)

Sul sito web del fondo sono disponibili lo **Statuto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

## B. CONTRIBUZIONE

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a Fondaereo e sono riportate nell'Allegato alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

L'adesione a Fondaereo può dare diritto a un contributo al fondo pensione da parte del datore di lavoro, che tuttavia spetta unicamente nel caso in cui il lavoratore versi al fondo almeno il contributo minimo a proprio carico. L'aderente può fissare la contribuzione a proprio carico anche in misura maggiore rispetto a quella minima prevista dalle fonti istitutive. La misura della contribuzione scelta al momento dell'adesione può essere modificata nel tempo.

Con riferimento ai soggetti fiscalmente a carico la contribuzione al Fondo è stabilita in cifra fissa dal lavoratore cui è a carico il soggetto interessato. All'atto dell'adesione è obbligatorio versare un contributo iniziale non inferiore a 100 (cento) euro; l'ammontare delle successive contribuzioni è liberamente stabilita dall'iscritto di riferimento. Il versamento può essere effettuato unicamente a mezzo bonifico bancario.

## C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

La prestazione pensionistica può essere percepita sia in forma di rendita (pensione complementare) che in capitale, quest'ultima è ottenibile alle condizioni e nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Il diritto alla prestazione pensionistica complementare si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Al momento dell'adesione è consegnato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita, Fondaereo ha stipulato con UnipolSAI Assicurazioni Spa (già UGF Assicurazioni Spa) e Generali Italia Spa (già Assicurazioni Generali Spa) apposite convenzioni assicurative.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni proposte da Fondaereo sono riportate nel **Documento sulle rendite** disponibile sul sito web del fondo.

L'aderente può disporre della posizione individuale prima del pensionamento attraverso l'anticipazione o il riscatto.

L'anticipazione può essere ottenuta:

- in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75%, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75%, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli o per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c) e d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380;
- decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30%, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.

Maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale sono disponibili nel **Documento sulle anticipazioni** disponibile sul sito web del fondo.

Il riscatto può essere ottenuto nel caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo ed in particolare è possibile:

- riscattare il 50% della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, CIGO e CIGS;
- riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verifichino nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, nel qual caso vale quanto previsto all'art. 10, comma 3 dello Statuto;
- riscattare fino all'intera posizione individuale maturata, ai sensi dell'art. 14, comma 5, del D.Lgs. 252/2005; il riscatto parziale per questa fattispecie può essere esercitato una sola volta in relazione a uno stesso rapporto di lavoro.

In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti la posizione individuale resta acquisita al Fondo.

L'aderente ha altresì la possibilità di trasferire la posizione individuale accumulata decorso il periodo minimo di permanenza nel Fondo. Si rinvia agli artt. 10 e 12 dello Statuto per le informazioni sulle condizioni per l'esercizio di tale opzione.

Maggiori informazioni sulle condizioni di Partecipazione, sulla Contribuzione e sulle Prestazioni sono riportate nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito web del fondo.

## D. PROPOSTE DI INVESTIMENTO

I comparti in cui possono essere investiti i contributi netti versati sono:

1. Garantito - Linea di investimento con garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto da parte di ciascun iscritto. Il comparto Garantito, ai sensi della normativa vigente, è destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR.
2. Prevalentemente obbligazionario/Protezione
3. Bilanciato/Equilibrio
4. Prevalentemente azionario/Crescita

La scelta del comparto deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche; a tal fine verranno poste alcune domande in fase di adesione a Fondaereo.

E' importante conoscere le caratteristiche dell'opzione di investimento e che a questa sono associati specifici orizzonti temporali e combinazioni di rischio/rendimento.

I rendimenti sono soggetti a oscillazioni ed i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri; è pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo. Qualora venga scelta una opzione di investimento azionaria è possibile attendersi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni, mentre se si sceglie una opzione obbligazionaria è possibile attendersi minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo. Si precisa infine che occorre tenere presente che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

Maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto sono disponibili nella Nota informativa pubblicata sul sito web del fondo pensione.

## GARANTITO<sup>1</sup>

Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità	Garanzia
Garantito	breve (fino a 5 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a ottenere tassi di rendimento almeno in linea con i tassi di rendimento del TFR o di un soggetto ormai prossimo alla pensione	si

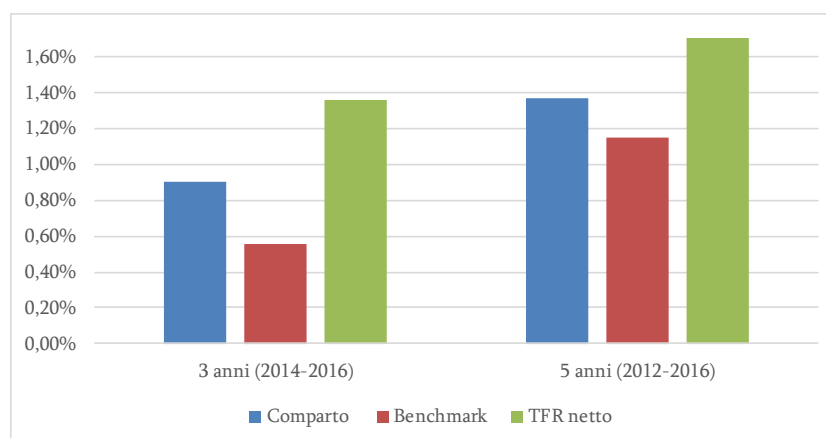
**Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (ivi compresa l'invalidità comportante la perdita del brevetto); inoccupazione superiore a 48 mesi; anticipazioni per spese sanitarie.

**Data di avvio dell'operatività del comparto<sup>2</sup>:** 19 settembre 2007

**Patrimonio netto al 31/12/2016:** € 33.139.440

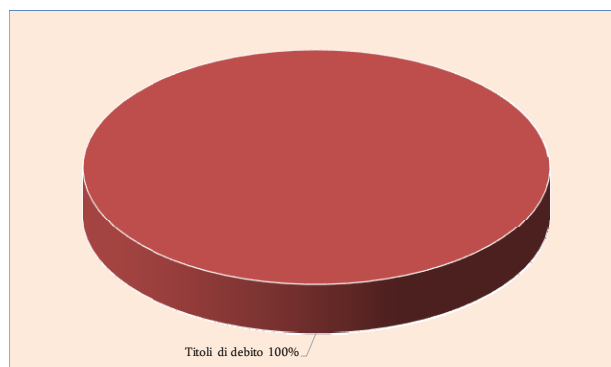
**Rendimento al 31/12/2016:** 0,27%

Rendimento medio annuo composto



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio



<sup>1</sup> Comparto risultante dall'accorpamento del comparto Garantito di Fondav e dalla Linea 1 – Comparto Garantito di Previvolo

<sup>2</sup> Per data di avvio del comparto si intende la data di primo conferimento delle risorse dello stesso ai gestori finanziari.

## PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE

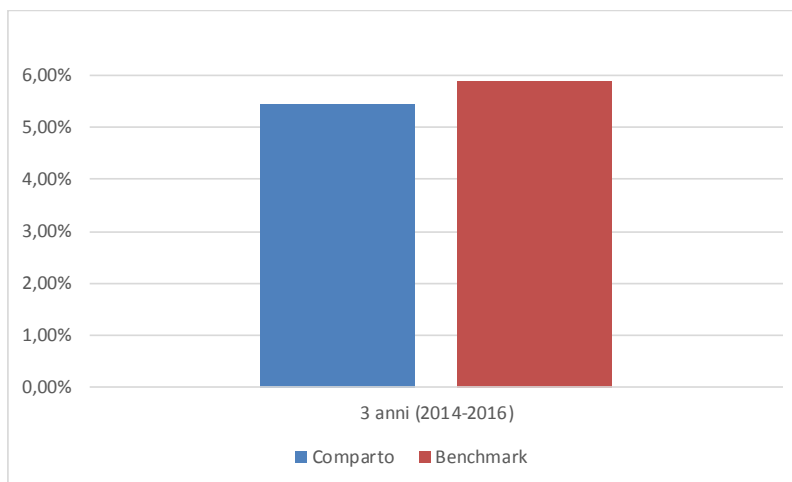
Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità	Garanzia
Obbligazionario misto	breve (fino a 5 anni)	la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la protezione del valore dei capitali in essa investiti e l'ottenimento di tassi di rendimento superiori ai tassi di inflazione	no

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 gennaio 2014

**Patrimonio netto al 31/12/2016:** € 73.804.597

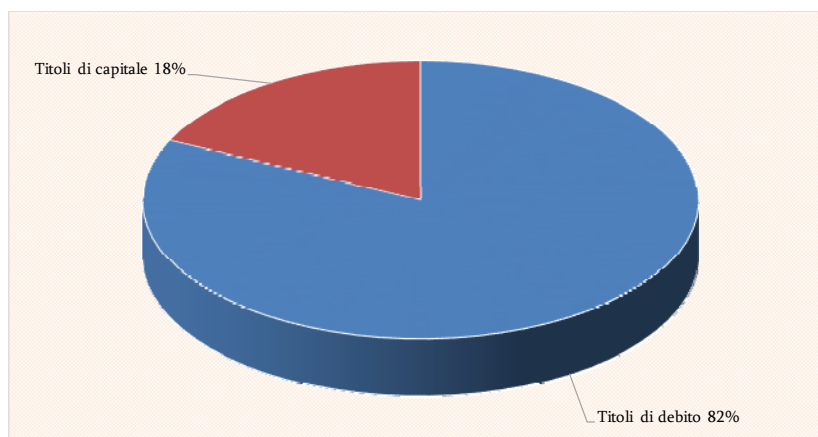
**Rendimento al 31/12/2016:** 3,91%

Rendimento medio annuo composto



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio



## BILANCIATO/EQUILIBRO

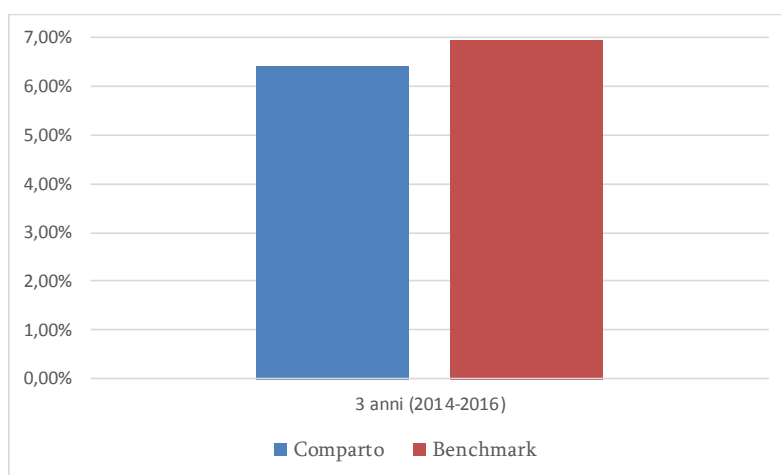
Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità	Garanzia
Bilanciato	Medio (tra 5 e 10 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca la crescita del valore dei capitali in essa investiti ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi	no

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 gennaio 2014

**Patrimonio netto al 31/12/2016:** € 188.167.681

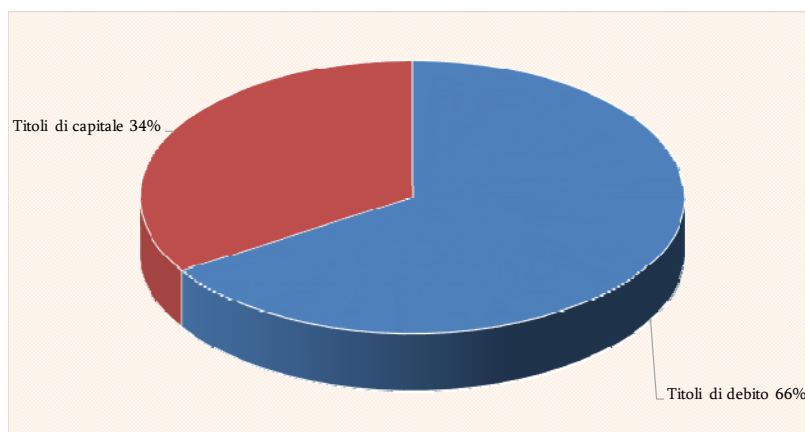
**Rendimento al 31/12/2016:** 5,54%

Rendimento medio annuo composto



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio





## PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA

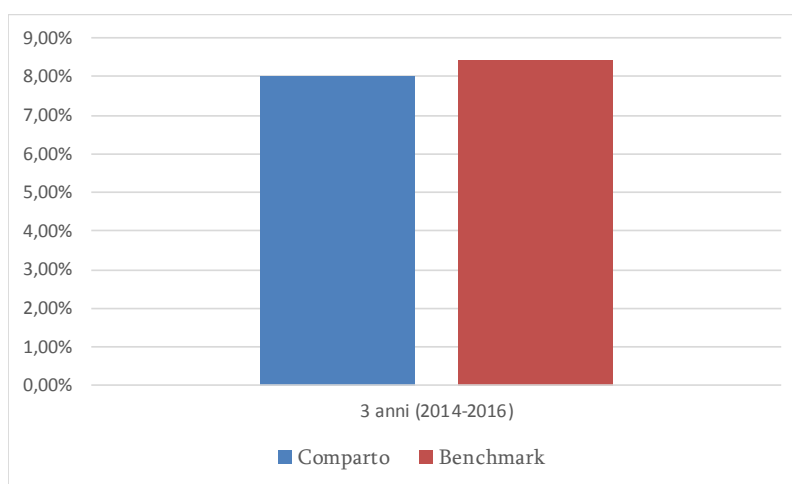
Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità	Garanzia
Azionario	Lungo (oltre 10 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca una crescita dinamica dei capitali in essa investiti ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi	no

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 gennaio 2014

**Patrimonio netto al 31/12/2016:** € 89.118.052

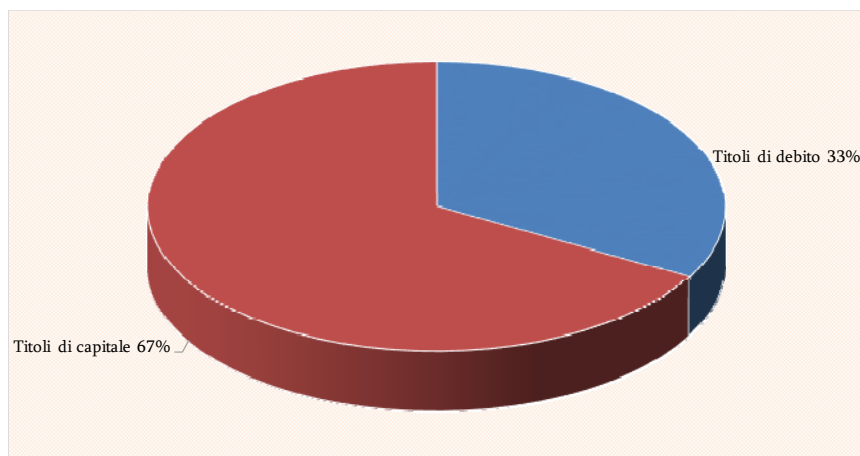
**Rendimento al 31/12/2016:** 6,12%

Rendimento medio annuo composto



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio



## SCHEDA COSTI

(in vigore dal 31 maggio 2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica, pertanto si richiama l'attenzione dell'aderente sull'importanza di confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	€ 5,16 a carico del lavoratore e € 5,16 a carico dell'azienda una tantum all'atto dell'adesione. I soggetti fiscalmente a carico sono esenti.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	Per l'anno 2017: <b>€ 99</b> per i piloti ed <b>€ 55</b> per gli assistenti di volo prelevato dalla prima contribuzione utile. In assenza di contribuzione la quota associativa viene prelevata direttamente dalla posizione individuale con la prima valorizzazione utile. Per i soggetti fiscalmente a carico la quota associativa per l'anno 2017 è pari ad <b>€ 30</b> e viene prelevata dalla prima contribuzione utile. In assenza di contribuzione la quota associativa viene prelevata direttamente dalla posizione individuale con la prima valorizzazione utile.
Indirettamente a carico dell'aderente (Oneri relativi alla gestione finanziaria ed ai servizi di banca depositaria calcolati e prelevati mensilmente sul patrimonio del singolo comparto)	
Commissioni di banca depositaria	0,0235 <sup>3</sup> % del patrimonio su base annua
<i>- Comparto</i>	
Garantito	0,20% del patrimonio su base annua
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	0,135% del patrimonio su base annua
Bilanciato/Equilibrio	0,135% del patrimonio su base annua
Prevalentemente azionario/Crescita	0,135% del patrimonio su base annua
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</b>	
Anticipazione	Zero
Trasferimento	Zero
Riscatto	Zero
Riallocazione della posizione individuale	Zero
Riallocazione del flusso contributivo	Zero

Gli oneri annualmente gravanti sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo. Gli importi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire all'aderente una indicazione della onerosità della partecipazione.

<sup>3</sup> Nella percentuale è compresa la quota IVA dovuta ai sensi della vigente normativa.

## INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Fondaereo, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore Sintetico dei Costi), 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%. Si evidenzia che nel caso in cui le condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI PILOTI	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	3,05%	1,61%	0,96%	0,43%
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	2,99%	1,54%	0,89%	0,36%
Bilanciato/Equilibrio	2,99%	1,54%	0,89%	0,36%
Prevalentemente azionario/Crescita	2,99%	1,54%	0,89%	0,36%

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI ASSISTENTI DI VOLO	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,83%	1,00%	0,63%	0,34%
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	1,76%	0,93%	0,57%	0,27%
Bilanciato/Equilibrio	1,76%	0,93%	0,57%	0,27%
Prevalentemente azionario/Crescita	1,76%	0,93%	0,57%	0,27%

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,06%	0,64%	0,45%	0,29%
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	0,99%	0,57%	0,38%	0,22%
Bilanciato/Equilibrio	0,99%	0,57%	0,38%	0,22%
Prevalentemente azionario/Crescita	0,99%	0,57%	0,38%	0,22%

Si evidenzia l'importanza dell'ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati da Fondaereo sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico.

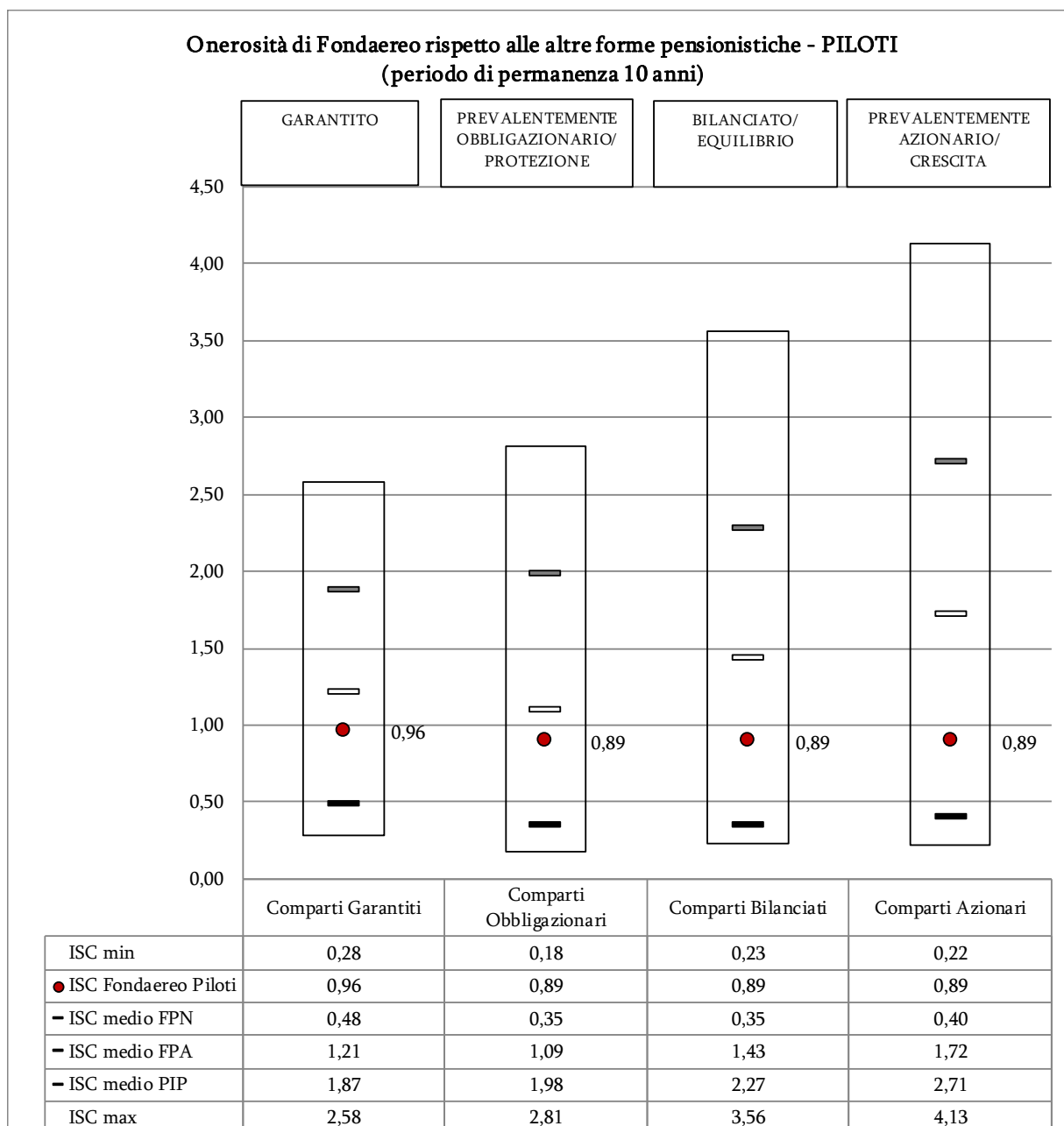
Per comprendere meglio l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Fondaereo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

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.

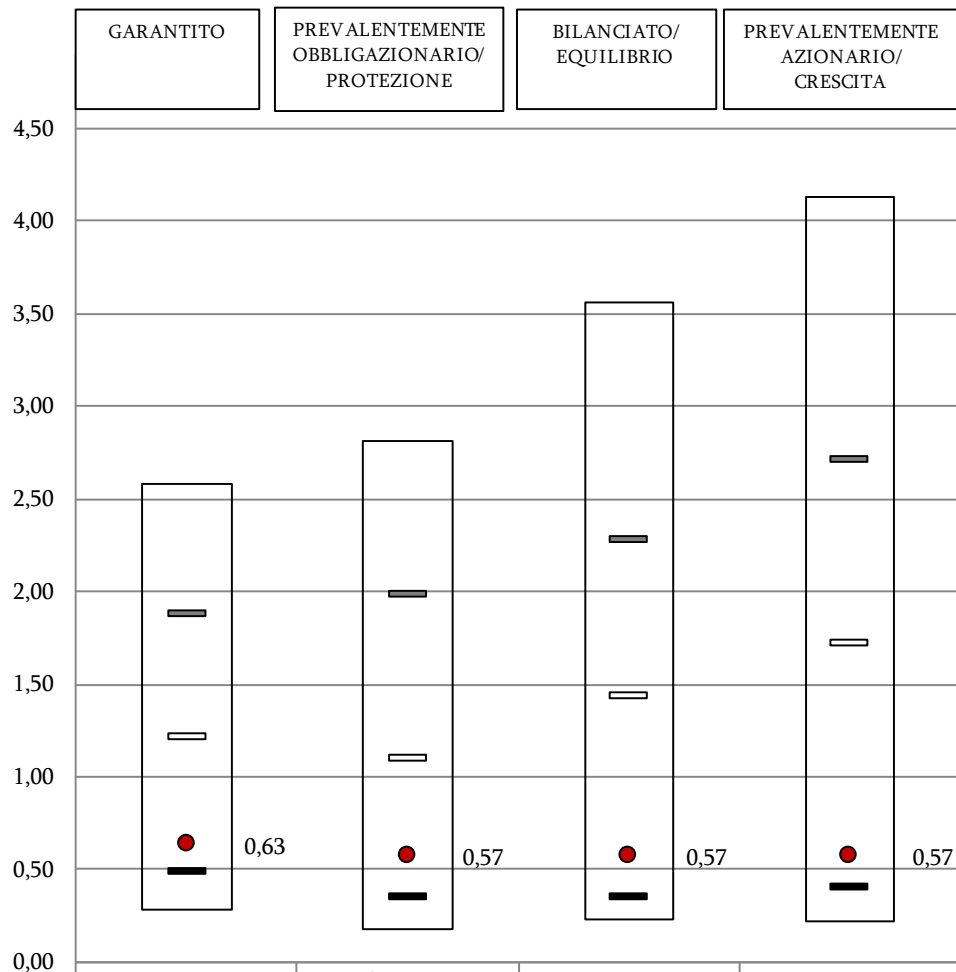
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

L'onerosità di Fondaereo è evidenziata con un punto rosso; 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).

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

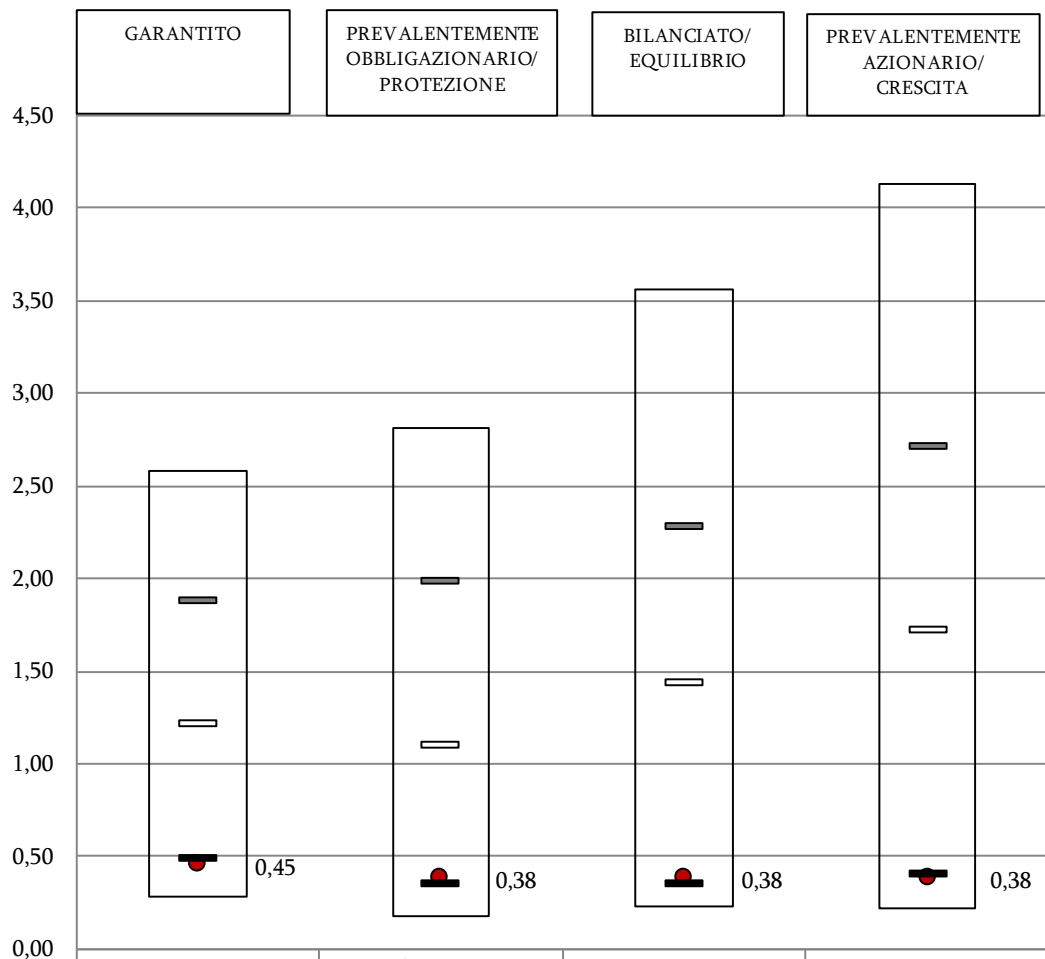


## Onerosità di Fondaereo rispetto alle altre forme pensionistiche - ASSISTENTI DI VOLO (periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,28	0,18	0,23	0,22
● ISC Fondaereo Assistenti volo	0,63	0,57	0,57	0,57
— ISC medio FPN	0,48	0,35	0,35	0,40
— ISC medio FPA	1,21	1,09	1,43	1,72
— ISC medio PIP	1,87	1,98	2,27	2,71
ISC max	2,58	2,81	3,56	4,13

## Onerosità di Fondaereo rispetto alle altre forme pensionistiche - Soggetti fiscalmente a carico (periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,28	0,18	0,23	0,22
● ISC Fondaereo Piloti	0,45	0,38	0,38	0,38
– ISC medio FPN	0,48	0,35	0,35	0,40
– ISC medio FPA	1,21	1,09	1,43	1,72
– ISC medio PIP	1,87	1,98	2,27	2,71
ISC max	2,58	2,81	3,56	4,13

## ALLEGATO ALLE "INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE"

Il presente Allegato è parte integrante delle 'Informazioni chiave per l'aderente di Fondaereo e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

### La fonte istitutiva

Il fondo si è costituito in attuazione delle delibere di fusione delle Assemblee di Fondav e Previvolo rispettivamente del 31/05/2012 e del 31/05/2012. Le organizzazioni sindacali e associazioni professionali FILT CGIL, FIT CISL, UIL TRASPORTI, UGL TRASPORTI, IPA, UNIONE PILOTI, AVIA, ANPAV e le aziende Gruppo Alitalia – CAI, Gruppo Meridiana Fly/Air Italy, EasyJet, Air Dolomiti, nonché le organizzazioni datoriali ASSAEREO, A.E.I. e AISE costituiscono le "fonti istitutive" di FONDAEREO. Il Fondo ha personalità giuridica, riconosciuta secondo il procedimento previsto dal D. Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 e successive modificazioni ed integrazioni.

### Destinatari

Possono aderire a Fondaereo i lavoratori appartenenti alle categorie dei piloti e degli assistenti di volo, di cui all'articolo 1 della legge 480/88, dipendenti dalle società elencate nella tabella di seguito riportata.

Possono essere destinatari delle prestazioni del Fondo i lavoratori appartenenti alle categorie del personale di volo, di cui all'articolo 1 della legge 480/88, dipendenti dalle società indicate nel medesimo articolo. L'adesione dei suddetti lavoratori è condizionata all'associazione a Fondaereo delle aziende di appartenenza.

Possono altresì aderire i soggetti fiscalmente a carico, ai sensi dell'art. 12 TUIR, dei lavoratori iscritti al Fondo.

### Contribuzione

Fermo restando quanto stabilito dall'articolo 1, commi 3 e 4, del D. Lgs 24 aprile 1997, n. 164, in forza dell'accordo del 12 settembre 1997 e delle successive modifiche frutto della contrattazione tra le parti, la contribuzione a Fondaereo è costituita nel seguente modo:

CATEGORIA ASSISTENTI DI VOLO			
Azienda	A carico del datore <sup>4</sup>	A carico del lavoratore <sup>4</sup>	TFR
Air Dolomiti Spa	2%	2%	100%
Air Italy Spa	2%	2%	100%
Air One Spa	2%	2%	100%
Albinati Aviation Ltd. Sede Secondaria	2%	2%	100%
Alitalia CityLiner SpA in a.s.	2%	2%	100%
Alitalia Società Aerea Italiana Spa in a.s.	2%	2%	100%
Blue Air – Airplane Management Solutions	2%	2%	100%
Compagnia Aerea Italiana Spa	2%	2%	100%
EasyJet Airline Company Limited	-	-	100%
Ernest Spa	2%	2%	100%
Livingston in a.s.	3%	2%	<sup>5</sup>
Meridiana fly Spa	2%	2%	100%
Mistral Air Srl	2%	2%	100%
New Livingston in a.s.	2%	2%	100%
Norwegian Air Resources Ltd	-	-	100%
Servizi Aerei Spa	2%	2%	100%

<sup>4</sup> Percentuale sulla retribuzione utile al TFR

<sup>5</sup> Il CCL prevede la scelta dei singoli lavoratori (attualmente per tutti è il 100% dell'accantonamento TFR)

CATEGORIA PILOTI			
Azienda	A carico del datore <sup>6</sup>	A carico del lavoratore <sup>6</sup>	TFR
Air Corporate	2%	2%	100%
Air Dolomiti	2%	2%	100%
Air Italy Spa	2%	2%	100%
Air One Spa	2%	2%	100%
AirSp&a Srl	2%	2%	100%
Albinati Aviation Ltd. Sede Secondaria	2%	2%	100%
Alitalia CityLiner SpA in a.s.	2%	2%	100%
Alitalia Società Aerea Italiana Spa in a.s.	2%	2%	100%
Babcock Mission Critical Services Italia Spa (già Inaer Aviation Italia Spa)	2%	2%	100%
Blue Air – Airplane Management Solutions	2%	2%	100%
Compagnia Aerea Italiana Spa	2%	2%	100%
Compagnia Generale Ripreseeree Spa	2%	2%	100%
EasyJet Airline Company Limited	-	-	100%
Elilombarda Srl	2%	2%	100%
Elitaliana Spa	2%	2%	100%
Ernest Spa	2%	2%	100%
Eurofly Service Spa	2%	2%	100%
European Air-Crane Spa	2%	2%	100%
Hoverfly Srl	2%	2%	100%
Laboratorio Tevere Srl	2%	2%	100%
Meridiana Fly Spa	2%	2%	100%
Mistral Air Srl	5,28%	2%	100%
New Livingston in a.s	2%	2%	100%
Nordend Srl	2%	2%	100%
Norwegian Air Resources Ltd	-	-	100%
Servizi Aerei Spa	5,28%	1,5%	100%

L'adesione decorre a partire dal mese successivo a quello in cui la domanda completa è stata presentata al Fondo ed i versamenti devono essere effettuati con cadenza mensile.

Gli aderenti hanno facoltà di versare contributi per importi superiori a quelli previsti dagli accordi o contratti. A tali contributi non si applicano le norme relative agli obblighi di contribuzione ed alle penalità.

La misura della contribuzione scelta al momento dell'adesione può essere modificata nel tempo.

Con riferimento ai soggetti fiscalmente a carico la contribuzione al Fondo è stabilita in cifra fissa dal lavoratore cui è a carico il soggetto interessato. All'atto dell'adesione è obbligatorio versare un contributo iniziale non inferiore a € 100 (cento); l'ammontare delle successive contribuzioni è liberamente stabilita dall'iscritto di riferimento.

<sup>6</sup> Percentuale sulla retribuzione utile al TFR



## SEZIONE II - CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

(in vigore dal 31 maggio 2017)

### A. INFORMAZIONI GENERALI

#### A.1. Lo scopo

Il Fondo ha lo scopo di consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio, poiché quest'ultimo, con l'entrata in vigore del regime contributivo, erogherà prestazioni pensionistiche che si ridurranno progressivamente. Il Fondo provvede pertanto alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti e secondo le indicazioni di investimento scelte da ciascun iscritto tra le proposte offerte dal Fondo, e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare senza scopo di lucro.

#### A.2. La costruzione della prestazione complementare

La partecipazione a Fondaereo prevede una fase di accumulo tramite versamenti mensili ed una fase di erogazione della pensione complementare secondo quanto previsto dallo statuto.

Dal primo versamento inizia a formarsi la "**posizione individuale**" dell'aderente nella quale confluiscono i contributi netti versati tempo per tempo ed i rendimenti derivanti dalla gestione durante tutta la c.d. '**fase di accumulo**', cioè il periodo che intercorre dal primo versamento al momento della richiesta di prestazione pensionistica; la '**posizione individuale**' rappresenta quindi la somma accumulata tempo per tempo.

Al momento del pensionamento, la posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, che verrà erogata nella c.d. '**fase di erogazione**', cioè per tutto il resto della vita.

La posizione individuale è inoltre la base per il calcolo di tutte le altre prestazioni cui ciascun iscritto ha diritto, anche prima del pensionamento (v. paragrafo 'In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento').

Per le modalità di costituzione della posizione individuale si rinvia all'art. 9 dello Statuto.

La posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, nonché di tutte le altre prestazioni anche prima del pensionamento.

#### A.3. Il modello di *governance*

Gli organi del Fondo sono:

- l'Assemblea dei Delegati;
- il Consiglio di Amministrazione;
- il Presidente;
- il Vicepresidente;
- il Collegio dei Sindaci
- il Responsabile del Fondo

Si rinvia allo statuto ed al regolamento elettorale per le regole di composizione e designazione degli organi nonché per le funzioni loro attribuite.

Ulteriori informazioni sono contenute nella sezione '**Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare**'.

### B. IL FINANZIAMENTO

Il finanziamento di Fondaereo avviene mediante il conferimento del TFR (trattamento di fine rapporto) maturando.

L'adesione a Fondaereo comporta l'irreversibile conferimento dell'intero importo relativo al TFR maturando. Si segnala che la scelta di conferire il TFR alle forme pensionistiche complementari implica che la rivalutazione dello stesso segua l'andamento del comparto di investimento prescelto, svincolandosi pertanto dai parametri di rivalutazione previsti dalla normativa vigente (1,5% + il 75% dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie degli operai e gli impiegati accertato dall'ISTAT rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente).

Al finanziamento concorre anche il datore di lavoro con un versamento a proprio carico, che tuttavia scatta solo se l'aderente assume l'impegno a versare al fondo un contributo almeno pari a quello minimo fissato dai contratti o accordi collettivi o regolamenti aziendali.

Le informazioni sulla misura della contribuzione sono riportate nell'Allegato alla **Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente**.

L'aderente ha la possibilità di verificare i versamenti effettuati e la posizione individuale tempo per tempo maturata attraverso gli strumenti indicati nel paragrafo "**Comunicazioni agli iscritti**".

**AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare la correttezza dei contributi affluiti al Fondo rispetto ai versamenti effettuati direttamente o per il tramite del datore di lavoro. Tale verifica è importante al fine di accertare l'insussistenza di errori o omissioni contributive.**

## C. L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI

### C.1. Indicazioni generali

L'investimento effettuato nella fase di accumulo potrebbe comportare la possibilità di non ottenere, al momento dell'erogazione delle prestazioni, l'intero controvalore dei contributi versati ovvero un risultato finale non rispondente alle aspettative; i rendimenti della gestione variano in relazione all'andamento dei mercati e alle scelte di gestione.

Le risorse del Fondo sono depositate presso una banca depositaria; si rinvia alla sezione IV - '**Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare**' per l'indicazione della banca e allo statuto per l'illustrazione dei compiti svolti. La gestione è affidata ad intermediari specializzati, sulla base di specifiche convenzioni di gestione stipulate a seguito di un processo di selezione svolto secondo regole appositamente dettate dalla Autorità di vigilanza. I gestori sono tenuti ad operare sulla base delle linee guida di investimento fissate dall'organo di amministrazione del Fondo. Per l'indicazione dei gestori e per le caratteristiche dei mandati conferiti, si rinvia alla sezione IV '**Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare**'.

### C.2. I comparti

I comparti in cui possono essere investiti i contributi netti versati sono:

- Garantito - Linea di investimento con garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto da parte di ciascun iscritto. Il comparto Garantito, ai sensi della normativa vigente, è destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR.
- Prevalentemente obbligazionario/Protezione
- Bilanciato/Equilibrio
- Prevalentemente azionario/Crescita

Si evidenzia che i suddetti comparti presentano caratteristiche di investimento e quindi di rischio/rendimento differenti.

## a. Politica di investimento e rischi specifici

<b>GARANTITO</b>	
<b>Benchmark</b>	50% JP Morgan Euro Cash 6 mesi 50% JP Morgan Euro Bond 1/3 anni
<b>Categoria</b>	Garantito
<b>Finalità della gestione</b>	Soddisfare, in misura probabilisticamente adeguata in un orizzonte pluriennale predefinito (5 anni), l'ottenimento di rendimenti comparabili a quelli del TFR, attraverso una gestione di contenuto esclusivamente obbligazionario in euro.
<b>Garanzia</b>	E' prevista una garanzia di restituzione del capitale a scadenza e al verificarsi di uno dei seguenti eventi: pensionamento in presenza dei requisiti di cui all'articolo 11, co. 2, del D.lgs 252/05; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (ivi compresa l'inabilità specifica derivante dalla perdita del brevetto); inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; anticipazione per spese sanitarie.
<b>Orizzonte temporale</b>	breve (fino a 5 anni)
<b>Grado di rischio</b>	Basso
<b>Politica di investimento</b>	50% strumenti di mercato monetario, 50% obbligazioni a) strumenti di debito, che siano emessi da Stati Ocse, dell'area Euro e Organismi Internazionali (cui aderisca almeno uno degli stati dell'Unione Europea), agenzie governative, nonché da società residenti in paesi Ocse, e negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone). Sono inclusi gli strumenti di debito derivanti da operazioni di cartolarizzazione (come i "mortgage backed securities" e gli "asset backed securities"); b) azioni, quotate o quotande, su mercati regolamentati, regolarmente funzionanti, aperti al pubblico; c) Depositary Shares o Depositary Receipts negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea; d) OICR rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/UE. Inoltre, l'investimento in OICR è consentito a patto che non generi una concentrazione del rischio incompatibile con quanto stabilito successivamente; e) strumenti di mercato monetario ed operazioni in pronti contro termine.
<b>Esposizione valutaria</b>	L'esposizione valutaria può derivare dagli investimenti in strumenti del mercato monetario ed obbligazionario eventualmente denominati in valute diverse dall'Euro, ed è contenuta, al netto di coperture attraverso derivati, entro il 5% delle disponibilità complessive.

<b>PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE</b>	
<b>Benchmark</b>	65% BofA Merrill Lynch Pan Europe Governments Total Return Index all mats. hedged in Euro (obbligazionario) 20% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index (obbligazionario) 15% MSCI Daily Net TR World Euro (azionario)
<b>Categoria</b>	Obbligazionario misto
<b>Finalità della gestione</b>	Privilegiare la protezione del valore dei capitali investiti e l'ottenimento di tassi di rendimento superiori ai tassi di inflazione
<b>Orizzonte temporale</b>	breve (fino a 5 anni)
<b>Grado di rischio</b>	Medio-basso
<b>Composizione e tipologia di strumenti finanziari</b>	<p>85% obbligazioni e 15% azioni</p> <p>a) strumenti di debito che siano emessi da Stati OCSE, dell'area Euro e Organismi Internazionali (cui aderisca almeno uno degli stati dell'Unione Europea) e negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone e che siano denominati nelle stesse valute presenti nel benchmark;</p> <p>b) strumenti di debito societari con emittenti presenti nel benchmark o denominati in valute presenti nel benchmark. Non sono ammesse obbligazioni strutturate o obbligazioni convertibili. È ammesso nel limite del 15% del valore della componente societaria l'utilizzo di emissioni subordinate di qualsiasi natura. In particolare, le emissioni di società finanziarie sono ammesse con grado di subordinazione non superiore a Lower Tier 2 (Tier 2, con riferimento alle nuove emissioni);</p> <p>c) azioni, quotate o quotande che siano denominate nelle stesse valute presenti nel benchmark;</p> <p>d) quote di OICR</p> <p>e) Depository Shares o Depository Receipts negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone e denominati nelle valute di cui sopra;</p> <p>f) strumenti finanziari derivati quotati nel rispetto del D.M. del M.E.F. n. 166/2014. I contratti forward su valute sono ammessi per la copertura del rischio di cambio.</p>
<b>Esposizione valutaria</b>	Obbligo di copertura del rischio di cambio derivante esclusivamente dagli investimenti in strumenti del mercato monetario ed obbligazionario denominati in valute diverse dall'euro.
<b>Ribilanciamento</b>	Non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria

<b>BILANCIATO/EQUILIBRIO</b>	
<b>Benchmark</b>	45% BofA Merrill Lynch Pan Europe Governments Total Return Index all mats. hedged in Euro (obbligazionario) 20% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index (obbligazionario) 35% MSCI Daily Net TR World Euro (azionario)
<b>Categoria</b>	Bilanciato
<b>Finalità della gestione</b>	Coniugare le redditività dei titoli obbligazionari con la potenzialità dei mercati azionari in un'ottica di medio – lungo periodo
<b>Orizzonte temporale</b>	Medio (tra 5 e 10 anni)
<b>Grado di rischio</b>	Medio-alto
<b>Composizione e tipologia di strumenti finanziari</b>	65% obbligazioni, 35% azioni a) strumenti di debito che siano emessi da Stati OCSE, dell'area Euro e Organismi Internazionali (cui aderisca almeno uno degli stati dell'Unione Europea) e negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone e che siano denominati nelle stesse valute presenti nel benchmark; b) strumenti di debito societari con emittenti presenti nel benchmark o denominati in valute presenti nel benchmark. Non sono ammesse obbligazioni strutturate o obbligazioni convertibili. È ammesso nel limite del 15% del valore della componente societaria l'utilizzo di emissioni subordinate di qualsiasi natura. In particolare, le emissioni di società finanziarie sono ammesse con grado di subordinazione non superiore a Lower Tier 2 (Tier 2, con riferimento alle nuove emissioni); c) azioni, quotate o quotande che siano denominate nelle stesse valute presenti nel benchmark; d) quote di OICR e) Depository Shares o Depository Receipts negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone e denominati nelle valute di cui sopra; f) Strumenti finanziari derivati quotati nel rispetto del D.M. del M.E.F. n. 166/2014. I contratti forward su valute sono ammessi per la copertura del rischio di cambio.
<b>Esposizione valutaria</b>	Obbligo di copertura del rischio di cambio derivante esclusivamente dagli investimenti in strumenti del mercato monetario ed obbligazionario denominati in valute diverse dall'euro.
<b>Ribilanciamento</b>	Non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria

<b>PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA</b>	
<b>Benchmark</b>	30% BofA Merrill Lynch Pan Europe Governments Total Return Index all mats. hedged in Euro (obbligazionario) 70% MSCI World Index Daily Net TR Local (azionario)
<b>Categoria</b>	Azionario
<b>Finalità della gestione</b>	Orientare al capitale di rischio una quota significativa degli investimenti, sfruttando le potenzialità di rendimento offerte dai mercati azionari sul lungo periodo
<b>Orizzonte temporale</b>	Lungo (oltre 10 anni)
<b>Grado di rischio</b>	Alto
<b>Composizione e tipologia di strumenti finanziari</b>	<p>30% obbligazioni, 70% azioni</p> <p>a) strumenti di debito che siano emessi da Stati OCSE, dell'area Euro e Organismi Internazionali (cui aderisca almeno uno degli stati dell'Unione Europea) e negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone e che siano denominati nelle stesse valute presenti nel benchmark;</p> <p>b) strumenti di debito societari con emittenti presenti nel benchmark o denominati in valute presenti nel benchmark. Non sono ammesse obbligazioni strutturate o obbligazioni convertibili. È ammesso nel limite del 15% del valore della componente societaria l'utilizzo di emissioni subordinate di qualsiasi natura. In particolare, le emissioni di società finanziarie sono ammesse con grado di subordinazione non superiore a Lower Tier 2 (Tier 2, con riferimento alle nuove emissioni);</p> <p>c) azioni, quotate o quotande che siano denominate nelle stesse valute presenti nel benchmark;</p> <p>d) quote di OICR</p> <p>e) Depository Shares o Depository Receipts negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone e denominati nelle valute di cui sopra;</p> <p>f) strumenti finanziari derivati quotati nel rispetto del D.M. del M.E.F. n. 166/2014. I contratti forward su valute sono ammessi per la copertura del rischio di cambio.</p>
<b>Esposizione valutaria</b>	Obbligo di copertura del rischio di cambio derivante esclusivamente dagli investimenti in strumenti del mercato monetario ed obbligazionario denominati in valute diverse dall'euro.
<b>Ribilanciamento</b>	Non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria

**AVVERTENZA: nel caso in cui mutamenti del contesto economico e finanziario comportino condizioni contrattuali differenti, il fondo si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.**

## **b. Parametro oggettivo di riferimento (benchmark)**

Il *benchmark* è il parametro oggettivo di riferimento che delinea il profilo di rischio-rendimento del portafoglio gestito e che pertanto riflette coerentemente le decisioni di investimento che sono state prese in sede di definizione dell'asset allocation strategica. Il *benchmark* rappresenta anche lo strumento rispetto al quale vengono valutati i risultati della gestione finanziaria delle risorse del Fondo pensione.

## **C.3 Modalità di impiego dei contributi**

L'impiego dei contributi avviene sulla base della scelta operata dall'aderente.

Si richiama l'attenzione dell'aderente sull'importanza della scelta di allocazione dei contributi in considerazione anche delle proprie condizioni economiche e finanziarie, della capacità contributiva attuale e prospettica, dell'orizzonte temporale di partecipazione a Fondaereo e della propensione al rischio. E' inoltre rilevante che l'aderente monitori nel tempo la propria scelta di allocazione in considerazione dell'eventuale mutamento dei fattori che hanno contribuito a determinarla.

La scelta di allocazione della posizione individuale e/o dei flussi contributivi può essere variata nel tempo ("riallocazione"). Si richiama l'attenzione dell'aderente nell'effettuare tale variazione, è infatti opportuno tenere conto dell'orizzonte temporale consigliato per l'investimento in ciascun comparto.

Al momento dell'adesione il lavoratore sceglie la linea di investimento alla quale aderire.

In caso di mancata scelta si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito.

Non è consentito aderire a più linee di investimento contemporaneamente. Il trasferimento dell'intera posizione individuale ad un'altra linea è consentito ogni anno a decorrere dalla data di adesione o dalla data in cui ha avuto luogo il precedente cambio di linea. La richiesta di cambio del comparto dovrà essere presentata agli uffici del fondo in forma cartacea e potrà essere inviata a mezzo posta tradizionale o fax.

## **D. LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE (pensione complementare e liquidazione del capitale)**

### **D.1. Prestazioni pensionistiche**

La prestazione può essere percepita sia in forma di rendita (pensione complementare) che in capitale.

L'entità della prestazione è determinata da:

- livello di contribuzione;
- durata della fase di accumulo;
- continuità dei versamenti;
- costi;
- rendimenti della gestione.

Si rinvia all' art. 10 dello statuto per le informazioni sui requisiti di accesso alla prestazione pensionistica.

### **D.2. Prestazione erogata in forma di rendita - pensione complementare**

Fatta salva l'opzione per la liquidazione in capitale, all'aderente che abbia maturato il diritto al trattamento pensionistico in ragione delle disposizioni dello Statuto del Fondo e che abbia optato per il godimento della prestazione in forma di rendita, verrà corrisposta, dal momento della cessazione del rapporto di lavoro, una somma calcolata in base al montante (valore della posizione) maturato fino a quel momento.

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita, Fondaereo ha stipulato con UnipolSAI Assicurazioni Spa (già UGF Assicurazioni SpA) e Generali Italia Spa (già Assicurazioni Generali SpA) apposite convenzioni assicurative in base alle quali l'aderente ha facoltà di scegliere una delle seguenti tipologie di rendita:

- a) **vitalizia immediata rivalutabile**: prevede il pagamento immediato di una rendita, fino a che sarà in vita l'aderente;
- b) **vitalizia immediata rivalutabile reversibile**: prevede il pagamento immediato di una rendita all'aderente, fino a che lo stesso sarà in vita e, successivamente, al/ai reversionario/i da questo designato/i al momento della richiesta della prestazione, secondo la percentuale di reversibilità (compresa tra 50% e 100%) scelta al momento dell'emissione della rendita; i soggetti indicati come beneficiari della rendita di reversibilità non potranno essere modificati una volta iniziata l'erogazione della rendita stessa;
- c) **vitalizia immediata rivalutabile "controassicurata"**: prevede il pagamento immediato di una rendita all'aderente, fino a che è in vita; al suo decesso viene corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e un importo pari alla differenza, se positiva, tra i seguenti importi:
  - il valore capitale della rendita assicurata all'inizio della fase di erogazione, moltiplicato per il rapporto tra la rendita annua in vigore per l'anno in corso e la rendita annua assicurata all'inizio della fase di erogazione;
  - la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero della rate già scadute;
- d) **immediata certa per 5 e successivamente vitalizia rivalutabile** prevede il pagamento immediato di una rendita certa per un numero di anni pari a cinque e successivamente vitalizia, fino a che l'aderente è in vita;
- e) **immediata certa per 10 anni e successivamente vitalizia rivalutabile** prevede il pagamento immediato di una rendita certa per un numero di anni pari a dieci e successivamente vitalizia, fino a che l'aderente è in vita.

In aggiunta alla tipologia scelta tra quelle sopra indicate, l'Assicurato potrà richiedere l'accensione di un'assicurazione, a premio unico a vita intera, per garantirsi una rendita ulteriore in caso di sopravvenuta perdita delle condizioni di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana (LTC) nel corso del periodo di pensionamento.

Lo stato di non autosufficienza è determinato dall'incapacità totale e permanente, dovuta ad infortuni o a patologie insorte successivamente all'effetto della polizza, di svolgere autonomamente i seguenti sei "atti elementari della vita quotidiana":

- **farsi il bagno**: capacità di lavarsi da soli in doccia o vasca da bagno;
- **vestirsi e svestirsi**: capacità di indossare e togliersi correttamente gli abiti e le eventuali apparecchiature o arti artificiali;
- **mobilità**: capacità di alzarsi dalla sedia o dal letto e di muoversi;
- **continenza**: capacità di controllare le funzioni della vescica e quelle intestinali, eventualmente adoperando autonomamente indumenti protettivi o appropriate apparecchiature chirurgiche in modo da mantenere un ragionevole livello di igiene personale del corpo;
- **nutrirsi** (bere e mangiare): capacità di consumare bevande e cibo, già cucinato e reso disponibile;
- **igiene del corpo**: capacità di andare in bagno, salire e scendere dalla toilette e capacità di lavarsi autonomamente in modo da mantenere un ragionevole livello di igiene personale del corpo.

L'importo annuo di ciascuna rendita si ottiene applicando al capitale da "trasformare", al netto delle imposte, i c.d. coefficienti di conversione che variano in funzione dell'andamento demografico della popolazione italiana, del sesso, dell'età dell'aderente e della rateazione prescelta. In caso di rendita reversibile, i suddetti coefficienti sono determinati anche con riferimento all'età e al sesso della testa reversionaria e alla percentuale di reversibilità della rendita stessa.

Si rinvia al **Documento sulle rendite** per le informazioni sui requisiti di accesso, le modalità di erogazione e la misura della rendita.

**AVVERTENZA: le condizioni di rendita effettivamente applicate saranno quelle in vigore al momento del pensionamento.**



### **D.3. Prestazione erogata in forma di capitale - liquidazione del capitale**

Si rinvia all'art. 10 dello statuto per le condizioni e i limiti di esercizio dell'opzione per la liquidazione della prestazione in forma di capitale.

Si evidenzia che l'esercizio dell'opzione di liquidazione della prestazione per una parte in forma di capitale (massimo 50% della posizione individuale maturata, salvo i casi previsti dalla normativa) comporta la conseguente riduzione del montante destinato all'erogazione della rendita.

## **E. LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO**

### **E.1. Anticipazioni e riscatti**

L'aderente può disporre della posizione individuale prima del pensionamento attraverso l'anticipazione o il riscatto.

L'anticipazione può essere ottenuta:

- in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75%, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75%, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli o per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c) e d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380;
- decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30%, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.

Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75% della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.

Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per esercitare il diritto all'anticipazione sono considerati utili tutti i periodi di iscrizione a forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il diritto di riscatto totale della posizione individuale.

Le somme percepite a titolo di anticipazione possono essere reintegrate, a scelta dell'aderente e in qualsiasi momento.

Le anticipazioni per spese sanitarie sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per la pensione a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.

Il riscatto può essere ottenuto nel caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo ed in particolare è possibile:

- riscattare il 50% della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria;
- riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verificano nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, nel qual caso vale quanto previsto all'art. 10, comma 3 dello Statuto;
- riscattare fino all'intera posizione individuale maturata, ai sensi dell'art. 14, comma 5, del D.Lgs. 252/2005; il riscatto parziale per questa fattispecie può essere esercitato una sola volta in relazione a uno stesso rapporto di lavoro.

Si rinvia allo **Statuto** e al **Documento sulle anticipazioni** per le informazioni sui requisiti di accesso, le modalità e la misura delle prestazioni.

Percepire somme a titolo di anticipazione comporta la riduzione del capitale disponibile. L'aderente ha pertanto la possibilità di versare contributi aggiuntivi per il reintegro della quota di posizione individuale anticipata.

È opportuno richiamare l'attenzione dell'aderente sul fatto che in alcuni casi tali prestazioni sono soggette ad un trattamento fiscale differente da quello delle prestazioni pensionistiche. A tal proposito si rinvia, per informazioni, al **Documento sul regime fiscale**.

## **E.2. Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento**

In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti la posizione individuale resta acquisita al Fondo.

## **E.3. Trasferimento della posizione individuale**

L'aderente ha la possibilità di trasferire la posizione individuale accumulata. Si rinvia agli artt. 10 e 12 dello Statuto per le informazioni sulle condizioni per l'esercizio di tale opzione.

## **F. I COSTI**

La partecipazione a Fondaereo comporta oneri che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente. Tali oneri nel loro complesso costituiscono un elemento importante nel determinare il livello della posizione individuale e quindi l'importo delle prestazioni. Si richiama l'attenzione dell'aderente sulla opportunità di effettuare una attenta valutazione dell'incidenza complessiva di tali oneri sulla posizione individuale nel tempo.

### **F.1. Costi nella fase di accumulo**

#### **a. Dettaglio dei costi**

Si rinvia alla **Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente** per l'indicazione dei costi praticati dal Fondo nel corso della fase di accumulo.

Si specifica che Fondaereo non si prefigge scopo di lucro, pertanto gli oneri annualmente gravanti sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinati in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute.

Si precisa che gli importi indicati sono dunque il risultato di una stima, effettuata sulla base dei dati di consuntivo riportati nel conto economico e delle aspettative di spesa per il futuro. L'incidenza effettiva degli oneri potrà essere verificata solo a consuntivo.

Con riferimento ai costi posti direttamente a carico dell'aderente si specifica che gli stessi sono fissati annualmente in via preventiva dal Consiglio di Amministrazione. Ove tali somme si rivelino, nell'anno, non sufficienti a coprire le spese effettive, l'eccedenza graverà sull'aderente sulla base delle determinazioni assunte dal Consiglio di Amministrazione; in caso contrario, ove le spese effettive si rivelino inferiori a quelle previste, la differenza confluirà nuovamente, sempre secondo quanto determinato dal Consiglio di Amministrazione, nelle posizioni individuali degli aderenti. I criteri seguiti nell'imputazione delle eccedenze sono riportati nella sezione **'Informazioni sull'andamento della gestione'**.

#### **b. Indicatore sintetico dei costi**

L'indicatore sintetico dei costi, calcolato secondo la metodologia prevista dalla COVIP, fornisce una rappresentazione dei costi complessivamente gravanti, direttamente o indirettamente, sull'aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

L'indicatore esprime l'incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale di un aderente-tipo e mostra quanto, nei periodi di tempo considerati (2, 5, 10 e 35 anni), si riduce ogni anno, per effetto dei costi medesimi, il potenziale tasso di rendimento dell'investimento rispetto a quello di una analoga operazione che, per ipotesi, non fosse gravata da costi.

Il calcolo è effettuato facendo riferimento allo sviluppo nel tempo della posizione individuale di un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di € 2.500 (versati in unica soluzione all'inizio di ogni anno). I versamenti sono rivalutati ad un tasso di rendimento costante, fissato, in fase di prima applicazione, nella misura del 4% annuo. L'indicatore viene calcolato con riferimento a differenti ipotesi di permanenza nella forma pensionistica complementare, in particolare 2 anni, 5 anni, 10 anni e 35 anni, ed è dato dalla differenza tra:

- a) il tasso interno di rendimento determinato sui flussi di cassa relativi a un piano di investimento, avente le caratteristiche sopra descritte, per il quale, per ipotesi, non sono previsti oneri, ad eccezione del prelievo fiscale sul risultato maturato (di seguito indicato come  $R_T$ );
- b) il tasso interno di rendimento determinato sui flussi di cassa relativi ad un piano di investimento analogo, considerando tuttavia, oltre al prelievo fiscale, anche i costi di adesione e gli altri costi previsti durante la fase di accumulo (di seguito indicato come  $R_N$ ).

L'indicatore è pertanto calcolato come  $(R_T - R_N)$ .

Nel calcolo di  $R_N$  vengono quindi considerati tutte le spese e gli oneri gravanti, direttamente o indirettamente, sull'iscritto, nel rispetto di quanto di seguito indicato.

Le ipotesi alla base del suddetto calcolo sono:

- Versamento contributivo annuo pari a € 2.500,00 (versato in unica soluzione all'inizio di ogni anno);
- Tasso annuo di rivalutazione dei versamenti fissato al 4% (tasso di rendimento costante);
- Quota una tantum di adesione pari a € 5,16 (a carico del lavoratore);
- Quota associativa annua pari a € 99 per i piloti, € 55 per gli assistenti di volo ed € 30 per i soggetti fiscalmente a carico (costante per tutti gli anni);
- Commissione annua per la Banca depositaria pari allo 0,0235% del patrimonio;
- Commissioni annue per la gestione finanziaria, pari a:
  - 0,20% del patrimonio per il comparto Garantito;
  - 0,135% del patrimonio per il comparto Prevalentemente obbligazionario/Protezione;
  - 0,135% del patrimonio il comparto Bilanciato/Equilibrio;
  - 0,135% del patrimonio il comparto Prevalentemente azionario/Crescita;

L'indicatore non tiene conto di eventuali commissioni di incentivo e delle commissioni di negoziazione, in quanto elementi dipendenti dall'attività gestionale e non quantificabili a priori.

Nel caso siano previste prestazioni assicurative accessorie ad adesione facoltativa, l'indicatore non tiene inoltre conto dei costi relativi a tali prestazioni.

Con riferimento ai costi connessi all'esercizio di prerogative individuali, l'indicatore considera unicamente il costo del trasferimento. Tale costo non è tuttavia incluso nel calcolo relativo al 35esimo anno di partecipazione, assunto quale anno di pensionamento.

Si sottolinea che differenze anche piccole dell'indicatore sintetico dei costi possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata.

Si rinvia alla **Sezione I – Informazioni chiave per l'aderente** per la rappresentazione dell'indicatore e per un confronto dello stesso con gli indicatori di settore.

## F.2. Costi nella fase di erogazione della rendita

Nel corso della fase di erogazione della rendita è previsto che l'aderente sostenga dei costi. I "coefficienti di trasformazione" in rendita sono calcolati tenendo conto dei costi di seguito indicati, come stabiliti nelle vigenti convenzioni.

## Assicurazioni Generali S.p.A.

<b>Costi gravanti direttamente sul Contraente</b>	
Costi gravanti sul premio	
Caricamenti	
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita:	1,48%
Caricamenti percentuali sul premio:	0,00%
<b>Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata</b>	
Valore trattenuto in punti percentuali assoluti:	0,55

## UnipolSai Assicurazioni Spa

<b>Costi gravanti direttamente sul Contraente</b>	
Costi gravanti sul premio	
Costi di emissione	
Su ogni premio unico:	€ 0,00
Caricamenti su ogni premio unico:	0,40%
<b>Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione</b>	
Commissione di gestione annua:	0,50%
Costi di erogazione della rendita: non sono previsti costi	

Si rinvia al **Documento sulle Rendite** ed alle **convenzioni** per l'assicurazione di rendite vitalizie immediate disponibili sul sito web di Fondaereo.

**AVVERTENZA: i costi effettivamente applicati all'aderente saranno quelli in vigore al momento del pensionamento.**

## G. IL REGIME FISCALE

Alla contribuzione ed alle prestazioni si applica il seguente regime fiscale fatte salve le modifiche e le decorrenze che siano intervenute per effetto di nuove norme.

### Contributi

I contributi annui complessivamente versati al Fondo (dall'associato e dal datore di lavoro), ad eccezione del TFR sono deducibili entro il limite di 5.164,57 euro.

Se il lavoratore versa i contributi che eccedono i predetti limiti, questi non saranno deducibili dal reddito complessivo; tuttavia, nella fase della erogazione della prestazione finale, è riconosciuta l'esenzione della parte corrispondente a questi contributi. A tal fine l'iscritto deve, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello cui si riferiscono i versamenti, comunicare al Fondo l'ammontare dei contributi versati e non dedotti.

In presenza di particolari condizioni, è prevista una deduzione annua superiore ad € 5.164,57 per chi ha iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007.

### Risultati di gestione

I rendimenti derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota del 20%. I redditi da titoli pubblici italiani ed equiparati oltreché da obbligazioni emesse da Stati o enti territoriali di Stati inclusi nella c.d. *with the list* concorrono alla formazione della base imponibile della predetta imposta sostitutiva nella misura del 62,50% al fine di garantire una tassazione effettiva del 12,50% di tali rendimenti. All'ammontare corrispondente al risultato netto maturato assoggettato alla citata imposta sostitutiva del 20% investito in attività di carattere finanziario a medio o lungo termine (individuate con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze) è riconosciuto un credito d'imposta pari al 9%, nei limiti di uno stanziamento erariale prestabilito.

Questa imposta è prelevata direttamente dal patrimonio investito. I rendimenti indicati nei documenti sono quindi già al netto di questo onere.

## **Prestazioni**

Le prestazioni erogate godono di una tassazione agevolata. In particolare, le prestazioni maturate a partire dal 1° gennaio 2007 sono sottoposte a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo. Le prestazioni pensionistiche e alcune fattispecie di anticipazione e di riscatto sono tassate con un'aliquota decrescente all'aumentare degli anni di partecipazione al fondo. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

Ulteriori e più specifiche informazioni sono disponibili nel **Documento sul Regime Fiscale**, disponibile sul sito web di Fondaereo.

## **H. ALTRE INFORMAZIONI**

### **H.1 Adesione**

Il lavoratore, per aderire a Fondaereo, dovrà:

- compilare e sottoscrivere il modulo di cui in allegato e reperibile sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it) sezione "Modulistica"
- far compilare e sottoscrivere al datore di lavoro la parte di propria competenza
- inviare a mezzo posta o PEC il modulo in originale correttamente e completamente compilato

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo al ricevimento da parte del Fondo del modulo correttamente e completamente compilato. Il versamento dei contributi avviene tramite il datore di lavoro.

L'adesione effettuata mediante conferimento tacito del TFR maturando non è preceduta dalla sottoscrizione e trasmissione del modulo di adesione.

Gli uffici di Fondaereo, una volta ricevuta e verificata la modulistica, confermano al datore di lavoro la decorrenza dell'adesione e dell'obbligo contributivo e provvedono ad inviare al lavoratore, entro 90 giorni dalla decorrenza dell'adesione, una lettera di benvenuto in cui sono contenute la *user* e la *password* per l'accesso all'area riservata agli aderenti sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it). In caso di adesione tacita la lettera di benvenuto riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di propria competenza.

### **H.2 Valorizzazione dell'investimento**

Il patrimonio di ciascun comparto è suddiviso in quote e ciascun versamento effettuato dà pertanto diritto alla assegnazione di un numero di quote. Il patrimonio di ogni singolo comparto e le relative quote vengono valorizzati mensilmente in coincidenza dell'ultimo giorno lavorativo del mese. Il valore della quota di ogni comparto viene pubblicato mensilmente nella sezione Gestione finanziaria sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it); tale valore è al netto di qualsiasi onere imputato direttamente al patrimonio del comparto, compresi gli oneri fiscali sui rendimenti della gestione.

Per ulteriori informazioni si rinvia all'art. 9 dello statuto.

### **H.3 Comunicazioni agli iscritti**

Fondaereo, in conformità alle indicazioni della COVIP, entro il 31 marzo di ogni anno trasmette all'iscritto una comunicazione periodica contenente informazioni sulla gestione complessiva del Fondo e sugli aspetti relativi all'evoluzione della propria posizione individuale. Detta comunicazione evidenzia, tra l'altro, l'ammontare dei contributi versati e delle prestazioni maturate sulla posizione individuale di ogni aderente. Agli iscritti che hanno comunicato un indirizzo e-mail a Fondaereo la comunicazione periodica annuale sarà trasmessa unicamente in formato telematico, salvo diversa precedente indicazione fornita dall'iscritto medesimo. Per gli iscritti che non hanno comunicato un indirizzo e-mail a Fondaereo si provvederà all'invio del formato cartaceo. E' possibile

modificare la modalità di trasmissione della comunicazione periodica accedendo alla propria area riservata ed effettuando la scelta nella sezione “Modifica recapito”.

Le informazioni sui versamenti effettuati e sulla posizione individuale tempo per tempo maturata sono disponibili accedendo all'area riservata del sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it), con le proprie user e password.

Qualora, successivamente all'adesione, intervengano modifiche in grado di incidere sulle scelte di partecipazione (ad esempio, introduzione di nuovi comparti) il Fondo si impegna a fornire agli iscritti adeguata informativa.

## H.4 La mia pensione complementare

Fondaereo è tenuto a mettere a disposizione dell'aderente il documento “La mia pensione complementare”, elaborato secondo le indicazioni fornite dalla Covip. La mia pensione complementare contiene una stima della rendita complementare e consente una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Il documento costituisce, altresì, uno strumento utile per aiutare nelle scelte relative alla partecipazione al Fondo, come ad esempio il livello di contribuzione, oltre a consentire di avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrà attendersi al momento del pensionamento. La stima è riferita a figure-tipo di aderente, con prestabilite caratteristiche di età e di contribuzione, in conformità alle istruzioni emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione – COVIP. Sul sito web di Fondaereo è possibile effettuare una simulazione tramite l'apposito motore di calcolo.

## H.5 Reclami

Gli aderenti possono inoltrare eventuali reclami (o esposti) agli uffici di Fondaereo ai riferimenti indicati nella **Sezione I – Informazioni chiave per l'aderente** al punto **A.1 Informazioni pratiche**.

Secondo quanto previsto dalla COVIP, per “reclamo” si intende una comunicazione scritta con la quale sono rappresentate presunte irregolarità, criticità o anomalie circa il funzionamento della forma pensionistica complementare. Non si considerano reclami le comunicazioni non scritte (ad es. lamentele telefoniche) o aventi un oggetto diverso da quello indicato (ad es. mere richieste di informazioni).

Fondaereo è tenuto a fornire una risposta entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta.

E' possibile scrivere alla COVIP, dopo essersi rivolti a Fondaereo, se il fondo non ha fornito una risposta entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta oppure se la risposta fornita non è ritenuta soddisfacente.

E' comunque possibile scrivere direttamente alla COVIP in situazioni di particolare gravità e urgenza, potenzialmente lesive per la collettività degli iscritti al fondo. Di norma, sono tali le situazioni segnalate da associazioni o da altri organismi di rappresentanza degli iscritti.

La COVIP non prende in considerazione gli esposti anonimi. L'invio di un esposto alla COVIP non richiede particolari formalità. L'esposto deve avere come destinatario principale la **COVIP – Commissione di vigilanza sui fondi pensione** e deve essere trasmesso mediante servizio postale al seguente indirizzo:

**Piazza Augusto Imperatore, 27  
00186 Roma**

o inviato via fax al numero: **06.69506.304**

o trasmesso da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo:

**[protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it)**

Per ogni ulteriore informazione si rinvia alla **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP**, emessa dall'autorità di vigilanza e disponibile sul sito della Covip ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## SEZIONE III - INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

(aggiornate al 31 dicembre 2016)

**Si segnala che i comparti di seguito descritti sono i comparti di investimento che il Consiglio di Amministrazione, in ossequio a quanto previsto nel progetto di fusione dei Fondi Previolato e Fondav e nello Statuto di Fondaereo all'art. 6 c.1, ha deliberato ad esito della revisione dell'offerta previdenziale. La nuova offerta previdenziale, con l'unica eccezione per il comparto Garantito che è rimasto invariato, è attiva dal 1° gennaio 2014.**

I soggetti incaricati della gestione delle risorse sono:

- EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT S.A.
- PIONEER INVESTMENT MANAGEMENT Sgr SpA

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.

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

Il fondo attua il monitoraggio della gestione finanziaria analizzando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto ai parametri di riferimento previsti nei singoli mandati di gestione e verificando appositi indicatori di rischio.

## COMPARTO GARANTITO<sup>1</sup>

**Data di avvio del comparto<sup>2</sup>** 19 settembre 2007

**Patrimonio netto di fine periodo<sup>3</sup>** € 33.139.440

La gestione delle risorse al 31 dicembre 2016 è affidata alla società Pioneer Investment Management Sgr Spa. La gestione delle risorse è effettuata con strumenti del mercato monetario e con titoli obbligazionari.

E' prevista una garanzia di restituzione del capitale, a scadenza e al verificarsi di uno dei seguenti eventi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; anticipazione per spese sanitarie.

<b>Ripartizione degli investimenti</b>	- 82,32% titoli di Stato o emessi da organismi internazionali - 14,04% titoli obbligazionari quotati - 3,64% liquidità
<b>Allocazione geografica</b>	- 59,57% Italia - 33,87% altri paesi area Euro - 2,35% altri Paesi dell'Unione Europea - 3,57% USA - 0,64% altri Paesi aderenti all'OCSE
<b>Strumenti finanziari utilizzati</b>	a) strumenti di debito, emessi da Stati Ocse, Organismi Internazionali (cui aderisca almeno uno degli stati dell'Unione Europea) nonché da società residenti in paesi Ocse (i cui titoli risultino negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone) e che siano denominati in Euro, Dollaro statunitense, canadese, australiano e neozelandese, yen, sterlina, franco svizzero, corona svedese, norvegese e danese. Sono incluse le obbligazioni convertibili ad esclusiva discrezione del possessore con vita residua compresa nei limiti dei benchmark e rendimento a scadenza positivo al momento dell'acquisto e per tutto il periodo di detenzione; b) contratti "futures" su titoli di Stato e tassi di interesse dell'area Ocse e sulle valute di cui al punto a); c) strumenti di mercato monetario ed operazioni di pronti contro termine in Euro, currency swap e forward sulle valute di cui al punto a)
<b>Esposizione valutaria</b>	L'esposizione valutaria può derivare dagli investimenti in strumenti del mercato monetario ed obbligazionario eventualmente denominati in valute diverse dall'euro.
<b>Durata media finanziaria (<i>duration</i>) del comparto</b>	1,78
<b>Tasso di rotazione del portafoglio (<i>turnover</i>)</b>	0,29

<sup>1</sup> Comparto proveniente da Previolato

<sup>2</sup> Per data di avvio del comparto si intende la data di primo conferimento delle risorse dello stesso ai gestori finanziari.

<sup>3</sup> ANDP al 31 dicembre 2016.



## PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE

**Data di avvio del comparto** 1 gennaio 2014

**Patrimonio netto di fine periodo<sup>4</sup>** € 73.804.597

La gestione delle risorse al 31 dicembre 2016 è affidata a:

- Edmond De Rothschild Asset Management S.A.
- Pioneer Investment Management Sgr Spa

L'*asset allocation* prevede l'investimento per l'85% in titoli obbligazionari e per il 15% in titoli azionari.

La tabella che segue fornisce informazioni relative alla fine del 2016.

### **Ripartizione degli investimenti**

Gli investimenti sono ripartiti in:

- 45,70% titoli di Stato o emessi da organismi internazionali
- 29,57% titoli obbligazionari quotati
- 15,49% OICR azionari
- 2,13% strumenti derivati
- 7,11% liquidità

### **Allocazione geografica della componente obbligazionaria**

- 20,49% Italia
- 53,71% altri paesi area Euro
- 14,89% altri Paesi dell'Unione Europea
- 7,33% USA
- 3,41% altri paesi OCSE
- 0,17% altri paesi non OCSE

### **Allocazione geografica della componente azionaria**

- 2,72% Italia
- 22,84 % altri paesi area Euro
- 3,56 % altri Paesi dell'Unione Europea
- 59,66% USA
- 9,04% Giappone
- 2,18% altri paesi OCSE

### **Esposizione valutaria**

Le risorse sono gestite per il 89% in strumenti finanziari denominati in euro e nella restante parte in strumenti finanziari denominati in altre valute

### **Durata media finanziaria (*duration*) del portafoglio obbligazionario**

6,56

### **Tasso di rotazione del portafoglio (*turnover*)**

0,41

<sup>4</sup> ANDP al 31 dicembre 2016

## BILANCIATO/EQUILIBRIO

**Data di avvio del comparto** 1 gennaio 2014

**Patrimonio netto di fine periodo<sup>5</sup>** € 188.167.681

La gestione delle risorse al 31 dicembre 2016 è affidata alle società:

- Edmond De Rothschild Asset Management S.A.
- Pioneer Investment Management Sgr Spa

L'*asset allocation* prevede l'investimento per il 65% in titoli obbligazionari e per il 35% in titoli azionari.

La tabella che segue fornisce informazioni relative alla fine del 2016.

**Ripartizione degli investimenti**

- 27,78% titoli di Stato o emessi da organismi internazionali
- 26,94% titoli obbligazionari quotati
- 30,6% OICR azionari
- 3,80% strumenti derivati
- 10,88% liquidità

**Allocazione geografica della componente obbligazionaria**

- 18,64% Italia
- 52,78% altri paesi area Euro
- 14,94% altri paesi dell'Unione Europea
- 9,71% USA
- 3,72% altri paesi area OCSE
- 0,21% altri paesi non area OCSE

**Allocazione geografica della componente azionaria**

- 2,37% Italia
- 20,07% altri paesi area Euro
- 3,64% altri paesi dell'Unione Europea
- 62,73% Usa
- 8,85% Giappone
- 2,34% altri paesi area OCSE

**Esposizione valutaria** Le risorse sono gestite per il 79% circa in strumenti finanziari denominati in euro e nella restante parte in strumenti finanziari denominati in altre valute

**Durata media finanziaria (*duration*) del portafoglio obbligazionario** 6,07

**Tasso di rotazione del portafoglio (*turnover*)** 0,34

---

<sup>5</sup> ANDP al 31 dicembre 2016

## PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA

**Data di avvio del comparto** 1 gennaio 2014

**Patrimonio netto di fine periodo<sup>6</sup>** € 89.118.052

La gestione delle risorse al 31 dicembre 2016 è affidata alle società:

- Edmond De Rothschild Asset Management S.A.
- Pioneer Investment Management Sgr Spa

L'*asset allocation* prevede l'investimento per il 30% in titoli obbligazionari e per il 70% in titoli azionari.

La tabella che segue fornisce informazioni relative alla fine del 2016.

<b>Ripartizione degli investimenti</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 23,14% titoli di Stato o emessi da organismi internazionali</li><li>- 5,36% titoli obbligazionari quotati</li><li>- 60,89% OICR azionari</li><li>- 5,54% strumenti derivati</li><li>- 5,07% liquidità</li></ul>
<b>Allocazione geografica della componente obbligazionaria</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 16,36% Italia</li><li>- 67,61% altri paesi area Euro</li><li>- 9,40% altri paesi dell'Unione Europea</li><li>- 3,75% USA</li><li>- 2,49% altri paesi area OCSE</li><li>- 0,39% altri paesi non area OCSE</li></ul>
<b>Allocazione geografica della componente azionaria</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 2,56% Italia</li><li>- 22,15% altri paesi area Euro</li><li>- 3,44% altri paesi dell'Unione Europea</li><li>- 63,09% USA</li><li>- 6,68% Giappone</li><li>- 2,08% altri paesi area OCSE</li></ul>
<b>Esposizione valutaria</b>	Le risorse sono gestite per il 57% in strumenti finanziari denominati in euro e nella restante parte in strumenti finanziari denominati in altre valute
<b>Durata media finanziaria (<i>duration</i>) del portafoglio obbligazionario</b>	5,73
<b>Tasso di rotazione del portafoglio (<i>turnover</i>)</b>	0,88

<sup>6</sup> ANDP al 31 dicembre 2016

## ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

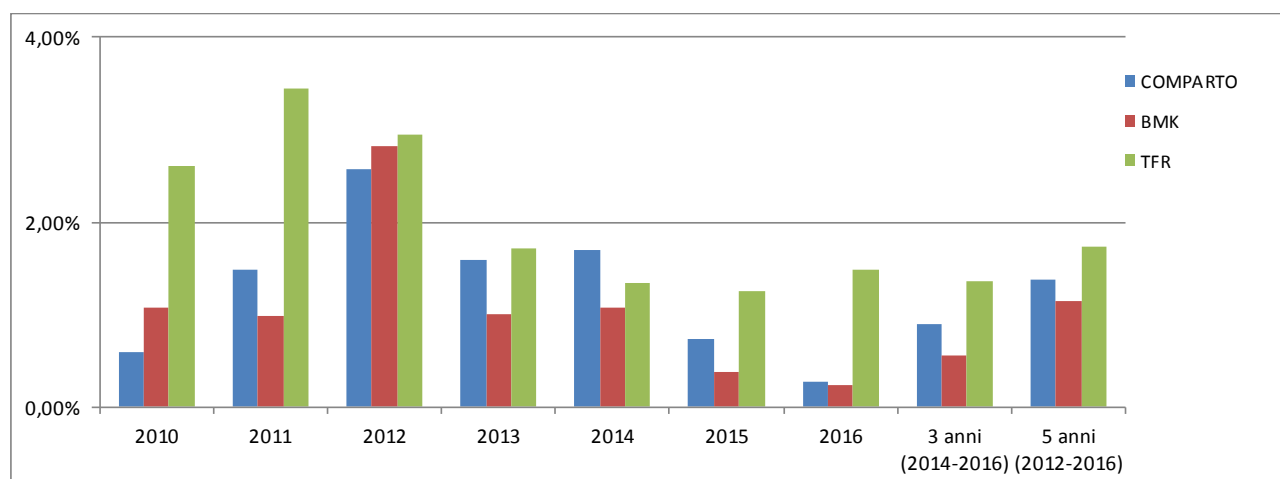
I dati sono aggiornati al 31 dicembre 2016.

Di seguito sono riportati i rendimenti passati dei singoli comparti (NAV) in confronto con il relativo parametro di riferimento (*benchmark*).

Nell'esaminare i dati sui rendimenti si ricorda che:

- i dati di rendimento non prendono in considerazione i costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento dei comparti risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è stato riportato al netto degli oneri fiscali vigenti sulla base della metodologia.

### GARANTITO<sup>7</sup>



RENDIMENTI	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	0,60%	1,48%	2,58%	1,59%	1,69%	0,74%	0,27%	0,90%	1,37%
BMK	1,08%	0,98%	2,82%	1,01%	1,07%	0,38%	0,24%	0,56%	1,15%
TFR	2,61%	3,45%	2,94%	1,71%	1,34%	1,25%	1,49%	1,36%	1,74%

VOLATILITA'	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	0,97%	1,05%	0,74%	0,78%	0,87%	0,99%	0,97%	0,85%	0,83%
BMK	0,83%	1,11%	0,76%	0,53%	0,29%	0,26%	0,18%	0,24%	0,47%

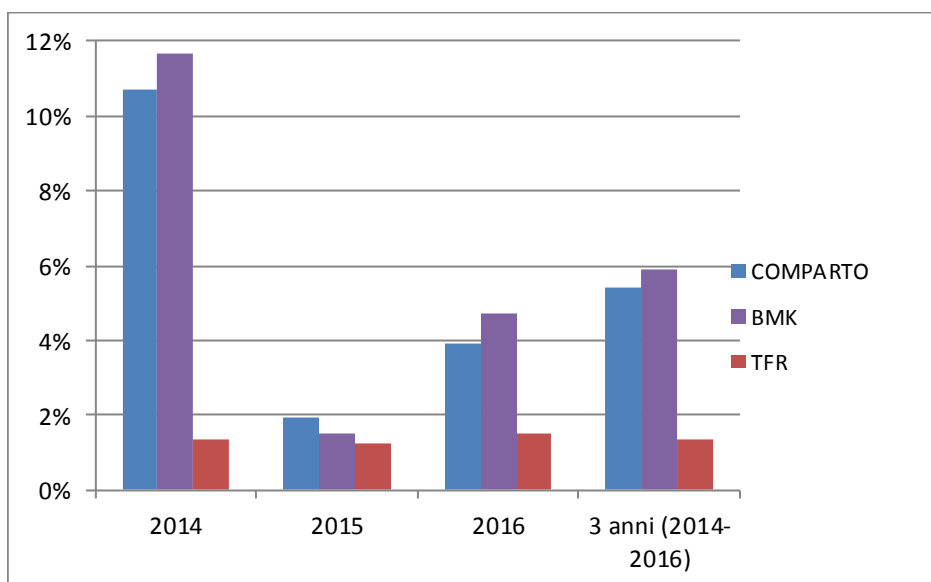
Il primo conferimento delle risorse del comparto al gestore finanziario è avvenuto a settembre 2007.

**AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.**

<sup>7</sup> Il comparto Garantito che è la risultanza dell'accorpamento dei comparti Garantiti di Fondav e di Previolto. Poiché le caratteristiche del comparto Garantito di Fondareo risultano essere le medesime del comparto Garantito di Previolto, le informazioni esposte sono quelle relative al comparto Garantito di Previolto ed hanno pertanto valenza indicativa.

## PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE

***Il comparto Prevalentemente Obbligazionario/Protezione, attivo dal 1° gennaio 2014, è il risultato dell'accorpamento del comparto Linea 2 (o B) – Prevalentemente Obbligazionaria con il comparto Protezione. I rendimenti del comparto ed il confronto con il relativo benchmark sono pertanto esposti a partire dal 2014.***



RENDIMENTI	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	10,69%	1,92%	3,91%	5,44%	nd
BMK	11,65%	1,53%	4,70%	5,88%	nd
TFR	1,34%	1,25%	1,49%	1,36%	nd

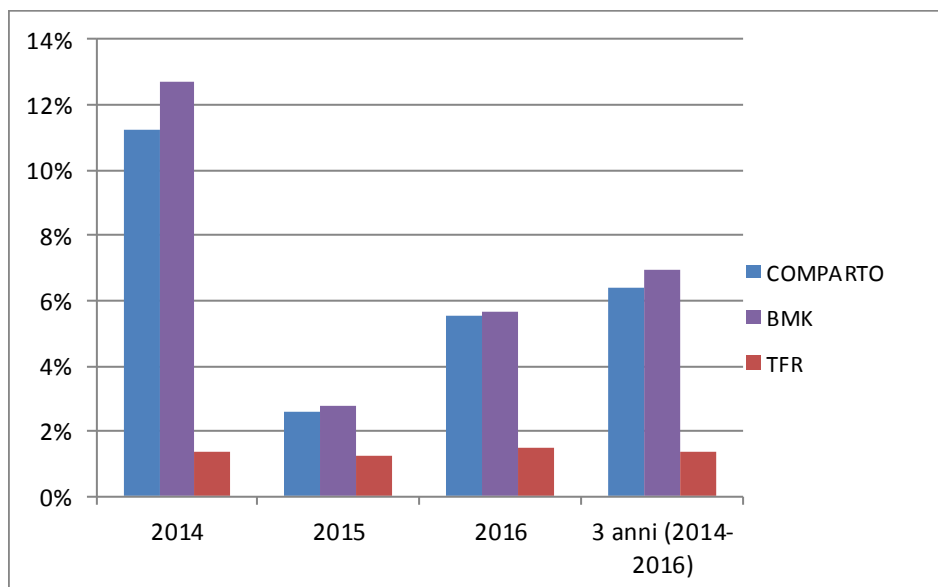
VOLATILITA'	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	3,06%	5,22%	2,24%	3,46%	nd
BMK	2,35%	4,87%	3,18%	3,55%	nd

**AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**

## BILANCIATO/EQUILIBRIO

***Il comparto Prevalentemente Bilanciato/Equilibrio, attivo dal 1° gennaio 2014, è il risultato dell'accorpamento del comparto Linea 3 (o C) – Bilanciata o Mista con il comparto Equilibrio.***

***I rendimenti del comparto ed il confronto con il relativo benchmark sono pertanto esposti a partire dal 2014.***



RENDIMENTI	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	11,26%	2,61%	5,54%	6,41%	nd
BMK	12,73%	2,75%	5,65%	6,96%	nd
TFR	1,34%	1,25%	1,49%	1,36%	nd

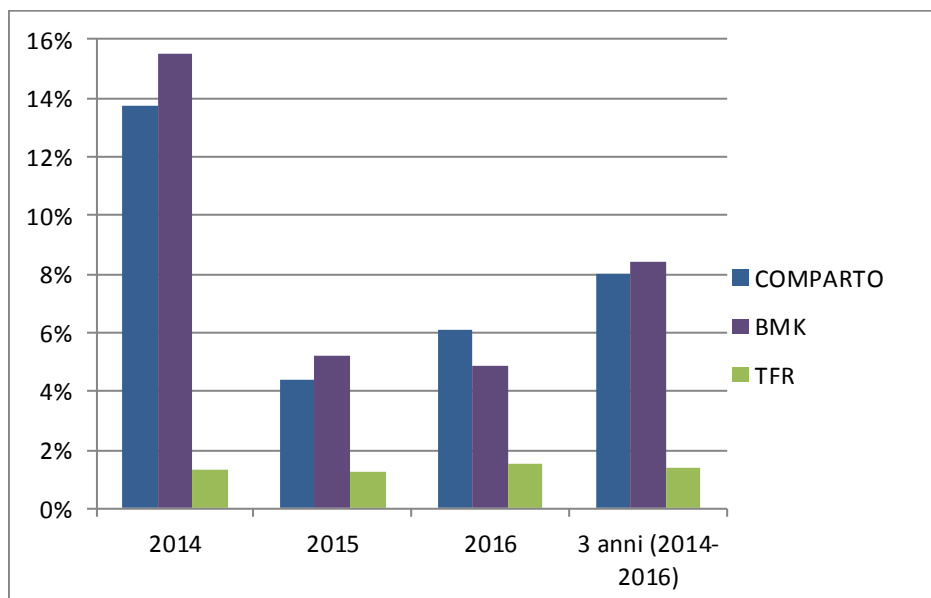
VOLATILITA'	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	5,30%	7,18%	3,38%	4,74%	nd
BMK	4,51%	7,09%	2,92%	4,33%	nd

**AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**

## PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA

***Il comparto Prevalentemente Azionario/Crescita, attivo dal 1° gennaio 2014, è il risultato dell'accorpamento del comparto Linea 4 (o D) - Prevalentemente Azionaria con il comparto Crescita.***

***I rendimenti del comparto ed il confronto con il relativo benchmark sono pertanto esposti a partire dal 2014.***



RENDIMENTI	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	13,75%	4,40%	6,12%	8,01%	nd
BMK	15,54%	5,21%	4,90%	8,44%	nd
TFR	1,34%	1,25%	1,49%	1,36%	nd

VOLATILITA'	2014	2015	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)
COMPARTO	9,64%	11,14%	6,62%	7,66%	nd
BMK	9,02%	12,52%	4,74%	6,79%	nd

**AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**

## ***TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI***

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del patrimonio del comparto e il patrimonio dello stesso alla fine di ciascun periodo (c.d. TER). Nel calcolo del TER non si tiene conto degli oneri di negoziazione né degli oneri fiscali sostenuti. Dalle risultanze di bilancio non si sono riscontrate differenze significative tra gli oneri complessivamente posti a carico degli iscritti e le spese effettivamente sostenute nell'anno.

### **GARANTITO<sup>8</sup>**

	2014	2015	2016
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,21%</b>	<b>0,23%</b>	<b>0,21%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,19%	0,20%	0,19%
- di cui per commissioni di incentivo	0%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi banca depositaria	0,02%	0,03%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,30%</b>	<b>0,24%</b>	<b>0,32%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,27%	0,19%	0,16%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,04%	0,04%	0,04%
- di cui per altri oneri amm.vi	-0,01%	0,01%	0,12%
<b>TOTALE</b>	<b>0,51%</b>	<b>0,47%</b>	<b>0,53%</b>

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

### **PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE**

**Il comparto Prevalentemente Obbligazionario/Protezione, attivo dal 1° gennaio 2014, è il risultato dell'accorpamento del comparto Linea 2 (o B) – Prevalentemente Obbligazionario con il comparto Protezione.**

**I dati sotto riportati sono pertanto esposti a partire dal 2014.**

	2014	2015	2016
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,21%</b>	<b>0,10%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,13%	0,14%	0,14%
- di cui per commissioni di incentivo	0,02%	0,04%	-0,06%
- di cui per compensi banca depositaria	0,02%	0,03%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,13%</b>	<b>0,17%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,15%	0,10%	0,09%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,02%	0,02%	0,02%
- di cui per altri oneri amm.vi	0%	0,01%	0,06%
<b>TOTALE</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,27%</b>

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

<sup>8</sup> Il comparto Garantito che è la risultanza dell'accorpamento dei comparti Garantito di Fondav e di Previvolo. Il comparto è stato introdotto a luglio 2007 ed il primo conferimento delle risorse ai gestori finanziari è avvenuto a settembre 2007



## BILANCIATO/EQUILIBRIO

*Il comparto Prevalentemente Bilanciato/Equilibrio, attivo dal 1° gennaio 2014, è il risultato dell'accorpamento del comparto Linea 3 (o C) – Bilanciata o Mista con il comparto Equilibrio.*

*I dati sotto riportati sono pertanto esposti a partire dal 2014.*

	2014	2015	2016
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,15%</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,16%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,13%	0,14%	0,14%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi banca depositaria	0,02%	0,03%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,13%</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,11%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,12%	0,06%	0,06%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,01%	0,01%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,04%
<b>TOTALE</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,24%</b>	<b>0,27%</b>

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

## PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA

*Il comparto Prevalentemente Azionario/Crescita, attivo dal 1° gennaio 2014, è il risultato dell'accorpamento del comparto Linea 4 (o D) - Prevalentemente Azionaria con il comparto Crescita.*

*I dati sotto riportati sono pertanto esposti a partire dal 2014.*

	2014	2015	2016
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,16%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,13%	0,14%	0,14%
- di cui per commissioni di incentivo	0,05%	-0,05%	0,00%
- di cui per compensi banca depositaria	0,02%	0,03%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,08%</b>	<b>0,11%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,11%	0,06%	0,06%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,01%	0,01%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,01%	0,04%
<b>TOTALE</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,27%</b>

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

## *GLOSSARIO*

### **AREA EMU**

Indica una specifica area geografica di investimento; nel caso dei benchmark prodotti da MSCI, l'area comprende Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Olanda, Portogallo e Spagna.

### **AREA EURO**

Indica una specifica area geografica di investimento; nel caso dei benchmark prodotti da MSCI, l'area comprende i paesi inseriti nell'area EMU con l'aggiunta di UK, CH e Nord Europa (Norvegia e Scandinavia).

### **AREA WORLD EX EMU**

Indica una specifica area geografica di investimento; nel caso dei benchmark prodotti da MSCI, l'area comprende Australia, Canada, Danimarca, Hong Kong, Giappone, Nuova Zelanda, Norvegia, Singapore, Svezia, Svizzera, Regno Unito, Stati Uniti.

### **ASSET ALLOCATION**

Consiste nell'individuare classi di attività da inserire in portafoglio al fine di allocare in maniera ottimale le risorse finanziarie, dati l'orizzonte temporale di riferimento, le preferenze in termini di rischio-rendimento e l'insieme delle attività esistenti.

### **ATTIVITÀ FINANZIARIA**

Sono attività finanziarie: denaro, depositi bancari e postali, azioni, obbligazioni, valute, quote di un fondo comune di investimento, prodotti derivati.

### **ANDP**

L'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni è il valore del patrimonio del Fondo/comparto di investimento.

### **AZIONE**

Titolo rappresentativo delle quote di capitale di una società. Chi acquista titoli di capitale diventa socio della società emittente, partecipa al rischio economico della stessa, ha diritto a percepire il dividendo sugli utili conseguiti, e a partecipare alle assemblee con diritto di voto.

### **BANCA DEPOSITARIA**

E' l'istituto munito di specifica autorizzazione della Banca d'Italia cui è affidata la custodia del patrimonio di un Fondo Pensione che, in tal modo, risulta completamente separata dal patrimonio della società che lo gestisce.

### **BENCHMARK**

E' il parametro oggettivo di riferimento che delinea il profilo di rischio-rendimento del portafoglio gestito e che, pertanto, riflette coerentemente le decisioni di investimento che sono state prese in sede di definizione dell'asset allocation strategica. Rappresenta anche lo strumento rispetto al quale vengono valutati i risultati della gestione finanziaria delle risorse del Fondo Pensione.

### **BREVE TERMINE**

Periodo temporale corrispondente a non più di 6/12 mesi.

### **CEDOLA**

Tagliando unito al Certificato azionario od obbligazionario incorporante il diritto a ricevere gli interessi maturati o i dividendi.

### **DIVIDENDO**

Quota di utile di una società per azioni, pagata agli azionisti come remunerazione del capitale da loro investito nella società.

## **DURATION – DURATA FINANZIARIA**

Indice che misura la velocità di restituzione del capitale. È un indicatore indiretto del grado di rischio di un titolo obbligazionario: più la duration è breve e più il rischio di perdita è minore.

## **FONDO A CONTRIBUZIONE DEFINITA**

Fondo Pensione che stabilisce a priori l'ammontare del contributo, mentre l'importo della prestazione pensionistica è funzione del rendimento del Fondo stesso e quindi legato all'andamento del mercato finanziario di riferimento.

## **GESTORE FINANZIARIO**

Soggetto che si occupa della gestione di un fondo o di un patrimonio. L'attività è caratterizzata dalle fasi di *asset allocation tattica* (allocazione e diversificazione delle risorse), *stock picking* (selezione dei singoli titoli) e *market timing* (scelta temporale di compravendita).

## **JPM - J.P.MORGAN INDEX**

Indica l'insieme degli indici finanziari calcolati dalla banca *J.P. Morgan* per sintetizzare l'andamento dei mercati; molto diffusi quelli riferiti ai mercati obbligazionari, sia a livello globale che regionale.

## **LIQUIDITÀ**

Capitale monetario a disposizione di un soggetto per operare sul mercato.

## **LUNGO TERMINE**

Periodo temporale corrispondente a un lasso di tempo maggiore a 3 o più anni.

## **MEDIO TERMINE**

Periodo temporale corrispondente a un lasso di tempo compreso fra 6/12 mesi e 3 anni.

## **MSCI - MORGAN STANLEY CAPITAL INDEX**

Indica l'insieme degli indici calcolati dalla Morgan Stanley. Molto diffusi gli indici riferiti ai mercati azionari. L'MSCI World è l'indice globale, ricavato da un calcolo ponderato su tutte le borse del mondo, in base alla loro capitalizzazione. Morgan Stanley elabora anche indici regionali sulle borse di aree regionali omogenee: Europa, Far East, America Latina, Nord America, Paesi emergenti, Asia.

## **MULTICOMPARTO**

Assetto gestionale tipico dei Fondi Pensione caratterizzato dalla presenza di più comparti all'interno dello stesso Fondo. Ciascun comparto presenta un profilo rischio-rendimento differenziato; l'iscritto ha la possibilità di scegliere il comparto cui aderire in funzione del proprio profilo di rischio-rendimento, delle sue esigenze, dei suoi bisogni, dell'orizzonte temporale di permanenza nel Fondo.

## **NAV - NET ASSET VALUE**

Metodologia utilizzata per il calcolo delle quote dei fondi d'investimento. È determinato sottraendo al valore globale del patrimonio del fondo tutte le passività sostenute dal fondo.

## **OBBLIGAZIONE**

Valore mobiliare rappresentativo di un debito della società emittente nei confronti dei sottoscrittori dei titoli stessi. Chi acquista titoli di debito diviene cioè finanziatore della società emittente e ha il diritto di percepire gli interessi previsti dal regolamento dell'emissione e il rimborso a scadenza del capitale prestato.

## **OICR - ORGANISMI DI INVESTIMENTO COMUNE DEL RISPARMIO**

Si tratta dei fondi comuni di investimento e delle Sicav.

## **PERFORMANCE**

Indica il risultato conseguito da un investimento o da un benchmark in un dato orizzonte temporale.

## **PORTAFOGLIO**

Insieme degli investimenti detenuti da un individuo o un ente. Comprende titoli azionari o obbligazionari, strumenti derivati su materie prime, immobili ecc.

## **POSIZIONE INDIVIDUALE**

Rappresenta il controvalore delle somme investite dal lavoratore nel Fondo Pensione. E' costituito per ciascun aderente dall'insieme dei contributi versati e dai rendimenti prodotti dalla gestione finanziaria del patrimonio del Fondo.

## **QUOTA - VALORE QUOTA**

Unità di misura di un fondo di investimento. Quando si sottoscrive un fondo si acquista un certo numero di quote ad un determinato prezzo, divenendo possessori di quote. Nel fondo Pensione, il valore quota è calcolato al netto delle commissioni di gestione, della tassazione sui rendimenti e degli oneri amministrativi.

## **RATING**

Esprime il grado di rischio relativamente alla situazione finanziaria di soggetti "debitori" (nazioni, istituzioni internazionali, società private) valutate da società specializzate attraverso un voto. Indicativamente AAA indica un giudizio di ottima qualità riferito ad un debito che può scendere gradualmente ad AA oppure A; la qualità si considera buona se il rating indica il valore BBB e decrescendo BB o B; va considerata bassa se il valore scende a CCC, oppure CC o C.

## **RENDIMENTO**

Utile o risultato che deriva ad un investitore dall'investimento da lui effettuato.

Rischio derivante dalla possibilità che un cambiamento del rapporto di cambio tra due valute incida sul risultato economico di una negoziazione in attività finanziarie, quando il perfezionamento di tale operazione implica una conversione tra le valute in questione.

## **RISCHIO DI CAMBIO**

Rischio derivante dalla possibilità che un cambiamento del rapporto di cambio tra due valute incida sul risultato economico di una negoziazione in attività finanziarie quando il perfezionamento di tale operazione implica una conversione tra le valute in questione.

## **SERVICE AMMINISTRATIVO**

Società esterna che gestisce i processi amministrativo/contabili di un Fondo Pensione.

## **S&P 500: STANDARD & POOR'S 500 INDEX**

Indice della Borsa di New York, calcolato sui 500 titoli a maggiore capitalizzazione.

## **FTSE MIB:**

Indice della Borsa di Milano che misura la performance di 40 azioni quotate sui mercati e mira a replicare la rappresentazione settoriale dell'intero mercato. Sono candidabili al paniere tutti i titoli azionari quotati in Borsa e sul Nuovo Mercato.

## **SICAV - SOCIETÀ DI INVESTIMENTO A CAPITALE VARIABILE**

Organismo assimilabile ad un fondo comune di investimento aperto. In questo caso però, il sottoscrittore assume la figura di socio, con la possibilità di influire, mediante l'esercizio del diritto di voto, sulla politica gestionale.

## **SGR - SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO**

Società incaricata di gestire un portafoglio anche per conto terzi. La società di gestione decide autonomamente quali titoli acquistare e vendere, stabilisce la composizione del portafoglio, il grado di rischio e così via.

## **TOTAL EXPENSES RATIO (TER)**

E' il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale degli oneri posti a carico del patrimonio del comparto e il patrimonio dello stesso alla fine di ciascun periodo.

## **TITOLO DI STATO**

Titolo obbligazionario emesso dallo Stato mediante pubblica sottoscrizione per far fronte al debito nazionale. Essendo garantito dallo Stato, è considerato, nel paese emittente, l'investimento con la più bassa probabilità di mancato pagamento.

## **VOLATILITÀ**

Variabilità dei rendimenti di un investimento. La volatilità viene determinata dalla deviazione standard, una grandezza che misura la tendenza dei prezzi ad allontanarsi dalla loro media. Questo indicatore viene in genere utilizzato come indicatore di rischio dell'investimento.

## SEZIONE IV - SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Le informazioni sono aggiornate al 31 maggio 2016.

### 1. IL FONDO PENSIONE NEGOZIALE

Il Consiglio di Amministrazione, in carica per il triennio 2016-2019, è composto come di seguito indicato:

Cognome	Nome	Luogo di nascita	Data nascita	Carica	Designazione
Muscolo	Tonino	Roma	18/07/1971	Presidente	Lavoratori
Palone	Simona	Mombasa (Kenya)	08/03/1974	Vicepresidente	Datori di lavoro
Bonito	Claudio	Roma	12/11/1959	Consigliere	Lavoratori
Carboni	Maurizio Mosè	Brisbane (Australia)	03/03/1962	Consigliere	Datori di lavoro
Ciaramella	Domenico	Casaluce (CE)	02/12/1948	Consigliere	Lavoratori
Corradi	Francesco	Roma	16/04/1951	Consigliere	Lavoratori
Cuscito	Fabrizio	Roma	24/01/1975	Consigliere	Lavoratori
De Bella	Antonino	Messina	17/04/1938	Consigliere	Datori di lavoro
De Carlo	Stefano	Roma	22/09/1963	Consigliere	Lavoratori
Giambri	Marco	Putignano (BA)	23/09/1970	Consigliere	Lavoratori
Iandolo	Rosa	Sassari	28/02/1974	Consigliere	Datori di lavoro
Merighi	Paolo	Roma	21/02/1959	Consigliere	Datori di lavoro
Perri	Giuseppina	Roma	16/10/1958	Consigliere	Datori di lavoro
Pioppini	Paolo	Roma	03/10/1957	Consigliere	Lavoratori
Pompei	Massimiliano	Bergamo	22/09/1978	Consigliere	Datori di lavoro
Staffa Guidi	Simone	Roma	04/04/1970	Consigliere	Datori di lavoro

Il Collegio dei Sindaci, in carica per il triennio 2016-2019, è composto come di seguito indicato:

Cognome	Nome	Luogo nascita	Data nascita	Carica	Designazione
Napoleoni	Luigi	Fiuggi (FR)	18/07/1947	Presidente	Datori di lavoro
Bareato	Massimo	Roma	27/11/1965	Sindaco	Lavoratori
Ciabattoni	Paolo Maria	Roma	09/07/1960	Sindaco	Datori di lavoro
Purificato	Carlo	Formia (LT)	26/09/1965	Sindaco	Lavoratori

**Direttore Responsabile del Fondo:** dott.ssa Elsa Placanica, nata a Cercola (NA) il 10/06/1972.

L'incarico per lo svolgimento della funzione di controllo interno è stato affidato ad **Ellegi Consulenza Spa**, Via Bertoloni 49 - 00197 Roma.

### 2. LA GESTIONE AMMINISTRATIVA

**Previnet Spa** - Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

### 3. LA BANCA DEPOSITARIA

**Istituto Centrale Delle Banche Popolari Italiane S.p.A** - Corso Europa, 18 Milano.

### 4. I GESTORI DELLE RISORSE

Dal 2 gennaio 2014 i gestori delle risorse finanziarie sono:

- ✧ **Pioneer Investment Management Sgr S.P.A.** - Piazza Gae Aulenti 1 – Tower B, Milano.
- ✧ **Edmond de Rothschild Asset Management S.A.** - Rue du Faubourg Saint-Honoré 47, Parigi.

### 5. L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Le imprese di assicurazione individuate per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche sotto forma di rendita sono **UnipolSAI Assicurazioni Spa** (già UGF Assicurazioni SpA) e **Generali Italia Spa** (già Assicurazioni Generali SpA).

### 6. LA REVISIONE CONTABILE

L'incarico della revisione contabile per gli esercizi 2017-2019 è stato affidato alla società **KPMG S.p.A.** - Via Ettore Petrolini, 2, Roma con delibera dell'Assemblea dei Delegati del 28 aprile 2017.

### 7. LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La raccolta delle adesioni dei lavoratori viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nella sede 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.

## MODULO DI ADESIONE

**Avvertenza: L'adesione a Fondaereo – Fondo Pensione Complementare Naviganti del trasporto aereo – Piloti ed Assistenti di volo - deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.**

Cognome e Nome _____		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Nato a _____		Prov. (____) Nazione _____ il ____/____/____	
Codice fiscale _____		Telefono _____ Qualifica: <input type="checkbox"/> Pilota <input type="checkbox"/> Assistente volo	
Tipo documento _____		N° _____ Ente di rilascio _____ Data rilascio ____/____/____	
Residente in Via _____		N° _____ CAP _____	
Comune _____		Prov. (____) E-mail _____	
Data prima iscrizione previdenza complementare _____			
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			

### DICHIARO

di aderire a Fondaereo, ai sensi dell'art. 8 c. 5 dello Statuto, tramite:

- il conferimento del solo Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) maturando;
- il conferimento del TFR maturando e dei contributi a mio carico e a carico del datore di lavoro come previsti dagli accordi contrattuali;
- il conferimento del TFR maturando, dei contributi a carico del datore di lavoro come previsti dagli accordi contrattuali e dei contributi a mio carico pari a .....% della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.  
(La percentuale a carico del lavoratore non può essere inferiore a quella prevista dagli accordi contrattuali)

**OPZIONE DI INVESTIMENTO** (barrare una sola casella):

	Denominazione dei comparti	Categoria
<input type="checkbox"/>	Garantito	Garantito
<input type="checkbox"/>	Prevalentemente obbligazionario/Protezione	Obbligazionario misto
<input type="checkbox"/>	Bilanciato/Equilibrio	Bilanciato
<input type="checkbox"/>	Prevalentemente azionario/Crescita	Azionario

**Avvertenza: In caso di mancata scelta del comparto di investimento si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito.**

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

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



## **Beneficiari in caso di morte dell'aderente**

In caso di decesso prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione è riscattata dal soggetto o dai soggetti beneficiari appositamente da me indicati. In mancanza di beneficiari designati, la posizione viene attribuita agli eredi.

Per la designazione dei beneficiari è necessario compilare l'apposito modulo disponibile sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it) nella sezione Modulistica o in alternativa la specifica sezione disponibile all'interno dell'area riservata del sito del Fondo; in quest'ultimo caso è necessario stampare il modulo compilato, sottoscriverlo ed inviarlo all'indirizzo del Fondo.

<input type="checkbox"/> Eredi	<input type="checkbox"/> Beneficiari designati (per perfezionare la designazione è necessario compilare lo specifico modulo o l'apposita sezione dell'area riservata)
--------------------------------	---

## **DELEGO**

il datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione e a versare a FONDAEREO i contributi secondo quanto sopra indicato e la trattenuta una tantum quale quota di iscrizione di mia competenza. Mi impegno ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto di FONDAEREO e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costruzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

## **DICHIARO SOTTO LA MIA RESPONSABILITÀ:**

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente Fondaereo, comunque disponibile sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it);
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulterò 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 dei costi*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, 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.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it);
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e mi impegno a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione
- di essere in possesso dei requisiti di partecipazione a Fondaereo.

Autorizzo al trattamento dei dati personali ai sensi della normativa vigente.

**Luogo e data**.....

**Firma** .....

## **PARTE RISERVATA AL DATORE DI LAVORO**

Ragione sociale _____ Ufficio _____
Indirizzo _____
Tel _____ Fax _____ E-mail _____
Data di ricevimento della domanda di adesione _____ Timbro e firma _____

## 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? \_\_\_\_\_

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

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 documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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

**Luogo e data**.....

Il sottoscritto 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** .....

*oppure*

Il sottoscritto, 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** .....

### PARTE RISERVATA AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

Denominazione _____ Ufficio _____
Indirizzo _____
Tel _____ Fax _____ E-mail _____
Data di ricevimento della domanda di adesione _____ Timbro e firma _____

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), Fondaereo fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

### 1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondaereo sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate

Il trattamento dei dati personali degli iscritti può anche essere diretto all'espletamento da parte del Fondo delle finalità di informazione e promozione delle prestazioni del Fondo stesso.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori di Fondaereo e da soggetti esterni allo stesso, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Fondaereo ed in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

### 2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite da Fondaereo.

### 3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione a Fondaereo presentata dall'interessato.

### 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Fondaereo 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 di Fondaereo
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
- organismi associativi cui Fondaereo partecipa

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.

### 5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali.

### 6. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti, sempre per le medesime finalità di cui al punto 1, verso paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

### 7. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento è il Fondo Pensione Complementare Naviganti Del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo – FONDAEREO. I dati identificativi del responsabile del trattamento dei dati personali possono essere acquisiti presso la sede legale di FONDAEREO.

## MODULO DI ADESIONE SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

**Avvertenza: L'adesione a Fondaereo – Fondo Pensione Complementare Naviganti del trasporto aereo – Piloti ed Assistenti di volo - deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.**

**DATI RIGUARDANTI IL LAVORATORE ADERENTE**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Nato a \_\_\_\_\_ Provincia (\_\_\_\_) il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Qualifica  Pilota  Assistente volo

C.F. \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Residente in Via \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Provincia (\_\_\_\_) Telefono \_\_\_\_\_

**DATI RIGUARDANTI IL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Nato a \_\_\_\_\_ Provincia (\_\_\_\_) il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

Residente in Via \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Provincia (\_\_\_\_) Telefono \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Status:  Figlio/Figlia  Coniuge  Altro

Titolo di studio:  nessuno  Licenza elementare  Licenza media inferiore  Diploma professionale  Diploma media superiore  
 Diploma universitario/laurea triennale  Laurea/laurea magistrale  Specializzazione post-laurea

Il soggetto fiscalmente a carico o chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela in caso di minorenni o incapace

### DICHIARA

di aderire, senza riserve, a FONDAEREO trovandosi nella condizione di cui all'art. 5 comma 1.

**OPZIONE DI INVESTIMENTO** (barrare una sola casella):

Denominazione dei comparti	Categoria
Garantito	Garantito
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	Obbligazionario misto
Bilanciato/Equilibrio	Bilanciato
Prevalentemente azionario/Crescita	Azionario

**Avvertenza: In caso di mancata scelta del comparto di investimento si intende attivata l'opzione verso il comparto Garantito.**

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

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

## **Beneficiari in caso di morte dell'aderente soggetto fiscalmente a carico**

In caso di decesso prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione è riscattata dal soggetto o dai soggetti beneficiari appositamente da me indicati. In mancanza di beneficiari designati, la posizione viene attribuita agli eredi.

Per la designazione dei beneficiari è necessario compilare l'apposito modulo disponibile sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it) nella sezione Modulistica o in alternativa la specifica sezione disponibile all'interno dell'area riservata del sito del Fondo; in quest'ultimo caso è necessario stampare il modulo compilato, sottoscriverlo ed inviarlo all'indirizzo del Fondo.

<input type="checkbox"/> Eredi	<input type="checkbox"/> Beneficiari designati (per perfezionare la designazione è necessario compilare lo specifico modulo o l'apposita sezione dell'area riservata)
--------------------------------	---

### **DICHIARA SOTTO LA PROPRIA RESPONSABILITÀ:**

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
  - di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente Fondaereo, comunque disponibile sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it);
  - di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risultato 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 dei costi*);
  - di aver ricevuto tutte le indicazioni necessarie a richiamare l'attenzione:
    - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
    - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
    - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, 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.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it);
  - di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
  - di impegnarsi ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto di Fondaereo e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costruzione e l'aggiornamento della posizione previdenziale
  - di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e mi impegno a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione
  - di essere in possesso dei requisiti di partecipazione a Fondaereo.
- Autorizza al trattamento dei dati personali ai sensi della normativa vigente.

### **ALLEGARE AL PRESENTE MODULO:**

1. **Copia leggibile di un documento di identità in corso di validità sia del lavoratore aderente che del soggetto fiscalmente a carico**
2. **Stato di famiglia e/o provvedimento giudiziale con indicazione del tutore**
3. **Copia della tessera sanitaria del soggetto fiscalmente a carico**
4. **Copia del bonifico effettuato e Modulo di versamento volontario per i soggetti fiscalmente a carico**

Data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma del lavoratore già iscritto \_\_\_\_\_

Firma del soggetto fiscalmente a carico \_\_\_\_\_  
(se maggiorenne o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace)

## 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? \_\_\_\_\_

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

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 documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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

**Luogo e data.....**

Il sottoscritto 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 del soggetto fiscalmente a carico .....**  
(se maggiorenne o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace)

*oppure*

Il sottoscritto, 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 del soggetto fiscalmente a carico .....**  
(se maggiorenne o di chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace)

### PARTE RISERVATA AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

Denominazione _____	Tel _____
Indirizzo _____	E-mail _____
Data di ricevimento della domanda di adesione _____	Timbro e firma _____



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), Fondaereo fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

### 1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondaereo sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate

Il trattamento dei dati personali degli iscritti può anche essere diretto all'espletamento da parte del Fondo delle finalità di informazione e promozione delle prestazioni del Fondo stesso.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori di Fondaereo e da soggetti esterni allo stesso, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Fondaereo ed in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

### 2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite da Fondaereo.

### 3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione a Fondaereo presentata dall'interessato.

### 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Fondaereo 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 di Fondaereo
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
- organismi associativi cui Fondaereo partecipa

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.

### 5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali.

### 6. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti, sempre per le medesime finalità di cui al punto 1, verso paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

### 7. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento è il Fondo Pensione Complementare Naviganti Del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo – FONDAEREO.

I dati identificativi del responsabile del trattamento dei dati personali possono essere acquisiti presso la sede legale di FONDAEREO.