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

Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 167

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma

+39 063608361

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/03/2023*)

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

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondaereo.it);*
- ***l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 30/03/2023*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDAEREO è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. FONDAEREO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	FONDAEREO opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FONDAEREO hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

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

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Garantito	*garantito*	*NO*	*Comparto TFR per adesioni tacite e in caso di mancata scelta del comparto* *Comparto di default in caso di RITA*
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	*obbligazionario misto*	*NO*	
Bilanciato/Equilibrio	*bilanciato*	*NO*	
Prevalentemente azionario/Crescita	*azionario*	*NO*	

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

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

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

I comparti

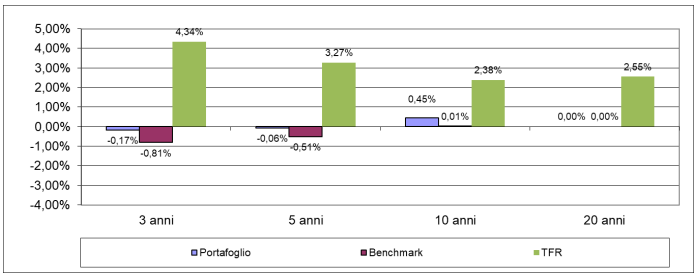
Garantito[(1)]

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*	La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

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

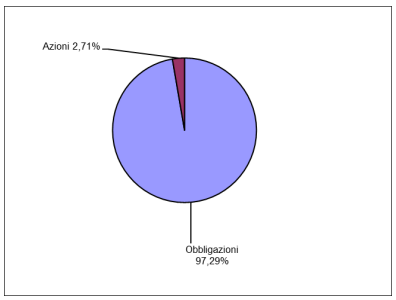
- **Garanzia:** presente; restituzione del capitale a scadenza e al verificarsi di uno dei seguenti eventi: pensionamento in presenza dei requisiti di cui all'articolo 11, co. 2, del D.lgs 252/05; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (ivi compresa l'inabilità specifica derivante dalla perdita del brevetto); inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; anticipazione per spese sanitarie
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2012
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 52.250.115
- **Rendimento netto del 2022:** -0,44%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto.** Tuttavia, il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022

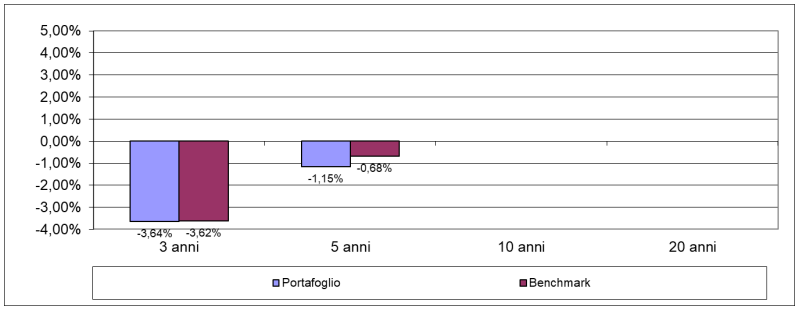


PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE

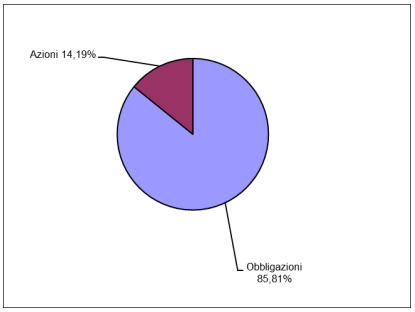
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 60.219.899
- **Rendimento netto del 2022:** **-15,01**%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto.** Tuttavia, il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



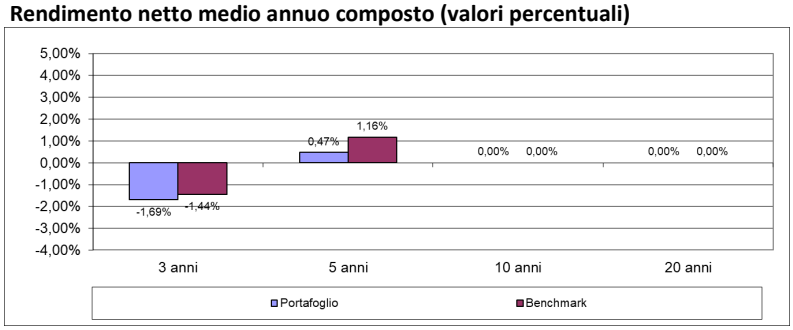
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Bilanciato/Equilibrio

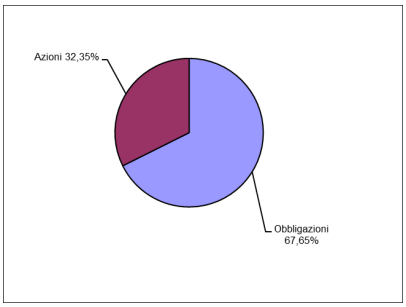
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 172.840.473
- **Rendimento netto del 2022:** -13,75%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto.** Tuttavia, il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



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

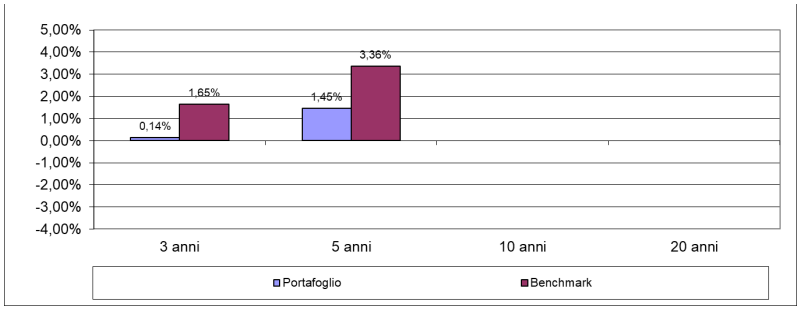
Prevalentemente Azionario/Crescita

COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 100.683.606
- **Rendimento netto del 2022:** **-14,82**%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto.** Tuttavia, il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento

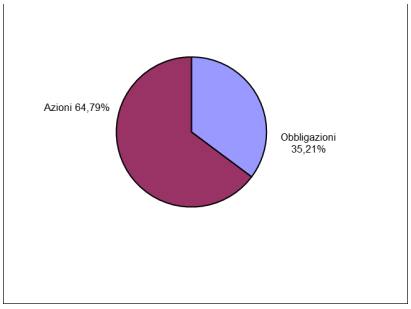
☐ ◯ ◯ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ◯ ◯ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[(2)]

ASSISTENTI DI VOLO - iscritto sesso Maschile

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO (WHITE)		PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE		BILANCIATO / EQUILIBRIO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.792,90	€ 5.852,43	€ 151.696,69	€ 6.217,36	€ 161.504,43	€ 6.619,33
	40	27	€ 92.334,04	€ 3.784,35	€ 96.503,93	€ 3.955,26	€ 100.999,41	€ 4.139,51
€ 5.000	30	37	€ 287.357,15	€ 11.777,46	€ 305.283,63	€ 12.512,19	€ 325.030,48	€ 13.321,52
	40	27	€ 185.868,22	€ 7.617,89	€ 194.265,75	€ 7.962,07	€ 203.319,11	€ 8.333,13

ASSISTENTI DI VOLO - iscritto sesso Femminile

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO (WHITE)		PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE		BILANCIATO / EQUILIBRIO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.792,90	€ 4.915,01	€ 151.696,69	€ 5.221,49	€ 161.504,43	€ 5.559,07
	40	27	€ 92.334,04	€ 3.287,01	€ 96.503,93	€ 3.435,46	€ 100.999,41	€ 3.595,49
€ 5.000	30	37	€ 287.357,15	€ 9.891,00	€ 305.283,63	€ 10.508,03	€ 325.030,48	€ 11.187,73
	40	27	€ 185.868,22	€ 6.616,75	€ 194.265,75	€ 6.915,70	€ 203.319,11	€ 7.237,99

PILOTI - iscritto sesso Maschile

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO (WHITE)		PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE		BILANCIATO / EQUILIBRIO		PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.381,38	€ 5.794,58	€ 150.190,73	€ 6.155,64	€ 159.894,14	€ 6.553,33	€ 178.798,40	€ 7.328,13
	40	27	€ 91.378,78	€ 3.745,20	€ 95.502,88	€ 3.914,23	€ 99.948,92	€ 4.096,45	€ 108.350,00	€ 4.440,77
€ 5.000	30	37	€ 285.945,63	€ 11.719,61	€ 303.777,68	€ 12.450,47	€ 323.420,20	€ 13.255,52	€ 361.689,80	€ 14.824,02
	40	27	€ 184.912,96	€ 7.578,74	€ 193.264,70	€ 7.921,04	€ 202.268,61	€ 8.290,07	€ 219.282,67	€ 8.987,40

PILOTI - iscritto sesso Femminile

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO (WHITE)		PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE		BILANCIATO / EQUILIBRIO		PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.381,38	€ 4.866,43	€ 150.190,73	€ 5.169,65	€ 159.894,14	€ 5.503,65	€ 178.798,40	€ 6.154,34
	40	27	€ 91.378,78	€ 3.253,01	€ 95.502,88	€ 3.399,82	€ 99.948,92	€ 3.558,10	€ 108.350,00	€ 3.857,17
€ 5.000	30	37	€ 285.945,63	€ 9.842,41	€ 303.777,68	€ 10.456,20	€ 323.420,20	€ 11.132,31	€ 361.689,80	€ 12.449,57
	40	27	€ 184.912,96	€ 6.582,75	€ 193.264,70	€ 6.880,06	€ 202.268,61	€ 7.200,59	€ 219.282,67	€ 7.806,28

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

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

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [inserire link]. Sul sito web di FONDAEREO (www.fondaereo.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo al ricevimento da parte del Fondo del modulo correttamente e completamente compilato. Entro 90 giorni dalla ricezione del Modulo, FONDAEREO ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione.

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

I rapporti con gli aderenti

FONDAEREO ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

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

In caso di necessità, puoi contattare FONDAEREO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDAEREO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

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

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

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

Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 167

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma

+39 063608361

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/03/2023*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDAEREO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 30/03/2023*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDAEREO, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo[(1)]

Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
• **Spese di adesione**	€ 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.
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	Per l'anno 2023: **€ 72** per i piloti ed **€ 40** 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. La quota associativa si applica anche agli iscritti che hanno convertito l'intera posizione in RITA e che non effettueranno versamenti contributivi in corso d'anno. Per i soggetti fiscalmente a carico la quota associativa per l'anno 2023 è pari ad **€ 10** 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, ai servizi del Depositario e alla gestione amministrativa calcolati e prelevati mensilmente sul patrimonio del singolo comparto)	
Commissioni di banca depositaria	0,02[1]% del patrimonio su base annua
Spese Amministrative	0.036% del patrimonio su base annua
Commissioni dei gestori finanziari	
Garantito	0,59% del patrimonio su base annua

[1] Nella percentuale è compresa la quota IVA dovuta ai sensi della vigente normativa.

Prevalentemente obbligazionario/Protezione	**0,11% del patrimonio su base annua**. E' prevista, inoltre, una commissione di over performance, valorizzata mensilmente, nel caso in cui la performance cumulata del portafoglio, al netto delle commissioni fisse di gestione maturate, sia superiore alla performance cumulata del benchmark. In questo caso, la commissione finale è aumentata di un importo corrispondente al 10% del maggior rendimento del portafoglio (al netto delle commissioni fisse di gestione maturate) rispetto al benchmark. La commissione di over performance è effettivamente pagata, se dovuta, alla scadenza della convenzione di gestione;
Bilanciato/Equilibrio	**0,11% del patrimonio su base annua**. E' prevista, inoltre, una commissione di over performance, valorizzata mensilmente, nel caso in cui la performance cumulata del portafoglio, al netto delle commissioni fisse di gestione maturate, sia superiore alla performance cumulata del benchmark. In questo caso, la commissione finale è aumentata di un importo corrispondente al 10% del maggior rendimento del portafoglio (al netto delle commissioni fisse di gestione maturate) rispetto al benchmark. La commissione di over performance è effettivamente pagata, se dovuta, alla scadenza della convenzione di gestione;
Prevalentemente azionario/Crescita	**0,11% del patrimonio su base annua**. E' prevista, inoltre, una commissione di over performance, valorizzata mensilmente, nel caso in cui la performance cumulata del portafoglio, al netto delle commissioni fisse di gestione maturate, sia superiore alla performance cumulata del benchmark. In questo caso, la commissione finale è aumentata di un importo corrispondente al 10% del maggior rendimento del portafoglio (al netto delle commissioni fisse di gestione maturate) rispetto al benchmark. La commissione di over performance è effettivamente pagata, se dovuta, alla scadenza della convenzione di gestione;

- **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**

– Anticipazione	Non previste per l'anno 2023
– Trasferimento	Non previste per l'anno 2023
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste per l'anno 2023

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

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDAEREO, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

*Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

***AVVERTENZA:** É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI PILOTI	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	2,73%	1,67%	1,20%	0,82%
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	2,24%	1,17%	0,70%	0,31%
Bilanciato/Equilibrio	2,24%	1,17%	0,70%	0,31%
Prevalentemente azionario/Crescita	2,24%	1,17%	0,70%	0,31%

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI ASSISTENTI DI VOLO	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,85%	1,23%	0,97%	0,75%
Prevalentemente obbligazionario/Protezione	1,35%	0,73%	0,47%	0,25%
Bilanciato/Equilibrio	1,35%	0,73%	0,47%	0,25%
Prevalentemente azionario/Crescita	1,35%	0,73%	0,47%	0,25%

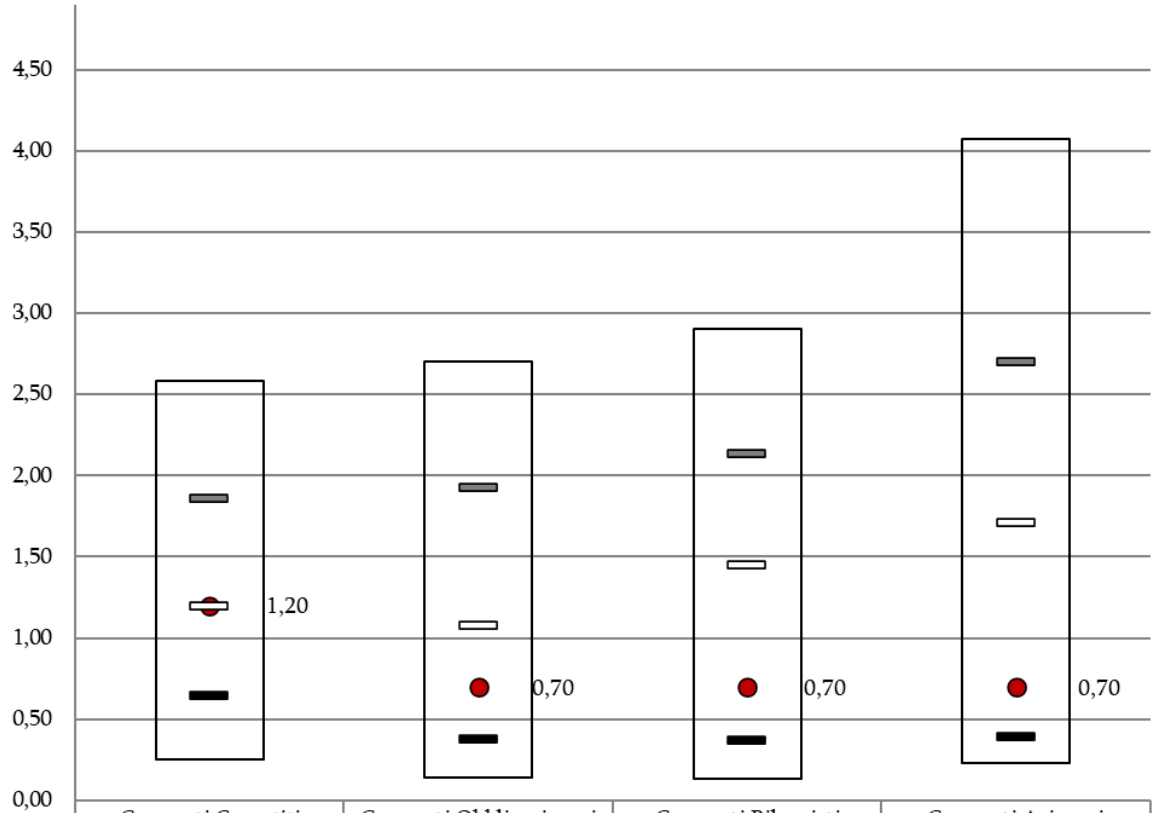
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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

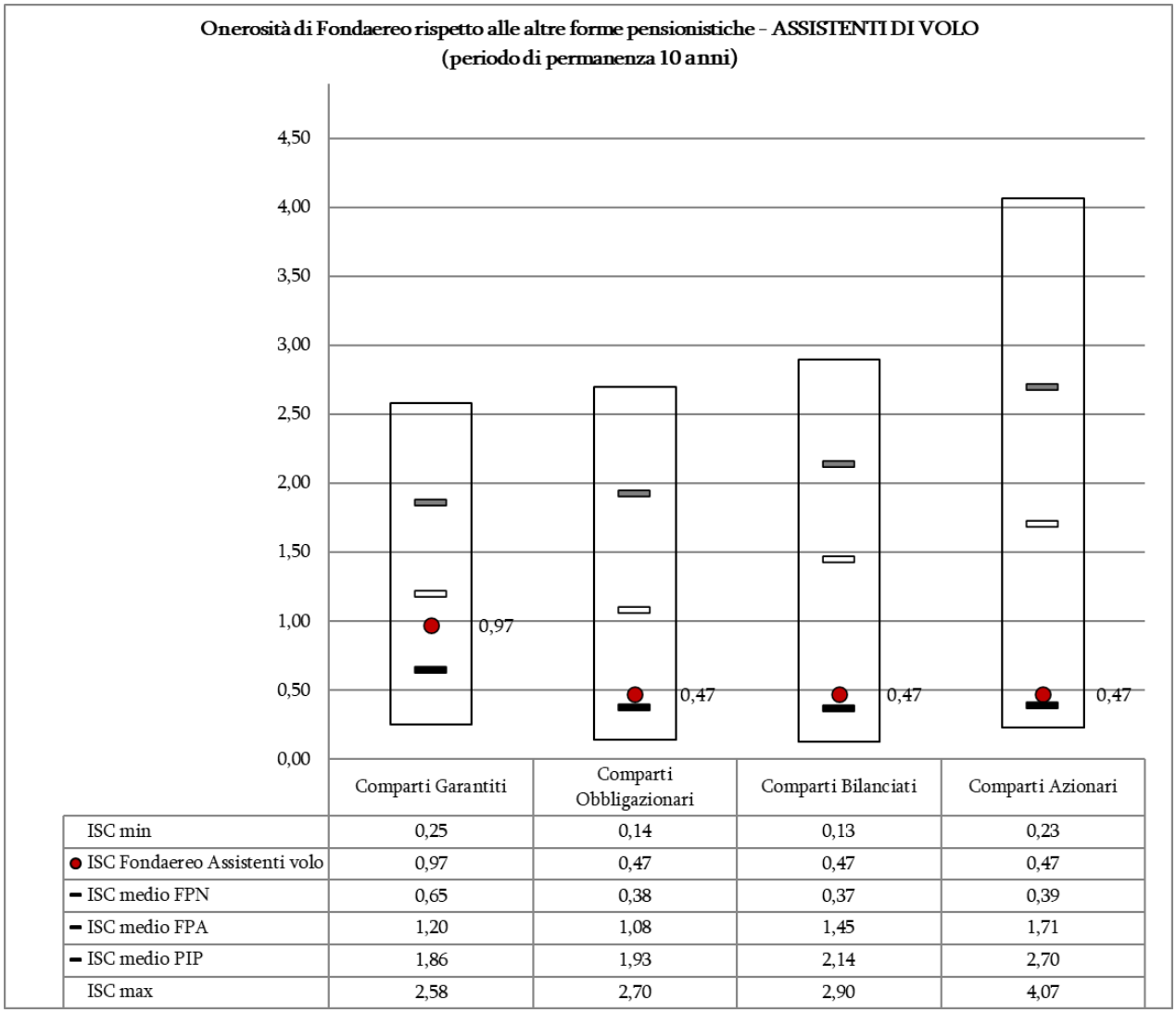
L'onerosità di FONDAEREO è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

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

Onerosità di Fondaereo rispetto alle altre forme pensionistiche – PILOTI
(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,25	0,14	0,13	0,23
ISC Fondaereo Piloti	1,20	0,70	0,70	0,70
ISC medio FPN	0,65	0,38	0,37	0,39
ISC medio FPA	1,20	1,08	1,45	1,71
ISC medio PIP	1,86	1,93	2,14	2,70
ISC max	2,58	2,70	2,90	4,07



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,25	0,14	0,13	0,23
ISC Fondaereo Assistenti volo	0,97	0,47	0,47	0,47
ISC medio FPN	0,65	0,38	0,37	0,39
ISC medio FPA	1,20	1,08	1,45	1,71
ISC medio PIP	1,86	1,93	2,14	2,70
ISC max	2,58	2,70	2,90	4,07

*La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,30% della rata di rendita (periodicità annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale o mensile a seconda della scelta);

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa sul rendimento della gestione separata (FONDICOLL) con un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'0,90%.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDAEREO (www.fondaereo.it).*

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

Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 167

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma

+39 063608361

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/03/2023*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDAEREO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (*in vigore dal 18/07/2023*)

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, ANPAC, 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 [1]**	**A carico del lavoratore [2]**	**TFR**
Air Dolomiti 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%
Aeroitalia	2%	2%	100%
Blue Air – Airplane Management Solutions	2%	2%	100%
Compagnia Aerea Italiana Spa	2%	2%	100%
Crewlink Ireland Ltd	-	-	100%

[1] *Percentuale sulla retribuzione utile al TFR*

[2] *Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa.*

EasyJet Airline Company Limited	-	-	100%
Ernest Spa	2%	2%	100%
Flexjet Operations Malta limited	2%	2%	100%
Malta Air Ltd	-	-	100%
Norwegian Air Resources Ltd	-	-	100%
Poste Air Cargo (ex Mistral Air Srl)	2%	2%	100%
Servizi Aerei Spa	2%	2%	100%
UAB DAT LT	-	-	100%
Vueling Airlines SA	-	-	100%
Italia Trasporto Aereo SpA	2%	2%	100%

CATEGORIA PILOTI			
Azienda	**A carico del datore[3]**	**A carico del lavoratore [4]**	**TFR**
ACS Aeronautical Consulting and Solutions s.r.l.	**-**	**-**	**100%**
Air Corporate	2%	2%	100%
Air Dolomiti	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%
Aliscargo Airlines SpA	2%	-	100%
Aeroitalia	2%	2%	100%
Aviation Works International srl	-	-	100%
Avincis aviation ita-lia s.p.a (ex.Babcock Mission Critical Services Italia Spa)	2%	2%	100%
Blue Air – Airplane Management Solutions	2%	2%	100%
Compagnia Aerea Italiana Spa	2%	2%	100%
Compagnia Generale Riprese aeree Spa	2%	2%	100%
EasyJet Airline Company Limited	-	-	100%
Elilombarda Srl	2%	2%	100%
Elitaliana Spa	2%	2%	100%
Eurofly Service Spa	2%	2%	100%
European Air-Crane Spa	2%	2%	100%
Flexjet Operations Malta limited	2%	2%	100%
Hoverfly Divisione SAM Srl	2%	2%	100%
Hoverfly Srl	2%	2%	100%
Laboratorio Tevere Srl	2%	2%	100%
Malta Air Ltd	-	-	100%
Nordend Srl	2%	2%	100%
Norwegian Air Resources Ltd	-	-	100%
Poste Air Cargo (ex Mistral Air Srl)	5,28%	2%	100%
Servizi Aerei Spa	5,28%	1,5%	100%
UAB DAT LT	-	-	100%
Italia Trasporto Aereo SpA	2%	2%	100%

*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di FONDAEREO nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

[3] *Percentuale sulla retribuzione utile al TFR*

[4] *Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa.*

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

Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 167

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma

+39 063608361

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* 30/03/2023)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDAEREO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 30/03/2023*)

Che cosa si investe

FONDAEREO investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

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

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

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

Dove e come si investe

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

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

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

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

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

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

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

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

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

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

La scelta del comparto

FONDAEREO ti offre la possibilità di scegliere tra **4 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. FONDAEREO ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.

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

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

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

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

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

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

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

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.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

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

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondaereo.it).*
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

Garantito

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** Soddisfare, in misura probabilisticamente adeguata in un orizzonte pluriennale predefinito (5 anni), l'ottenimento di rendimenti comparabili a quelli del TFR. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- ***N.B.:*** *i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
- **Garanzia:** *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.*

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

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. Tuttavia il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento

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

    Politica di gestione: *Le risorse sono investite in strumenti finanziari, anche derivati, di natura obbligazionaria e di natura azionaria (da un minimo dello 0% ad un massimo del 30% del patrimonio del comparto)*
    Strumenti finanziari: *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, Regno Unito, 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"); azioni, quotate o quotande, su mercati regolamentati, regolarmente funzionanti, aperti al pubblico; Depositary Shares o Depositary Receipts negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea; OICR rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/UE; strumenti di mercato monetario ed operazioni pronti contro termine con sottostante titoli di stato, con controparti primarie e contratti a termine su valute (forward) per le sole finalità di copertura del rischio di cambio.*
    Categorie di emittenti e settori industriali: *titoli di debito (governativi e corporate) aventi, al momento dell'acquisto, rating Investment grade emesso da almeno una delle tre agenzie (Standard & Poor's, Moody's e Fitch). È consentito, tuttavia, l'investimento in titoli di debito con rating inferiore a Investment grade o privi di rating fino a un massimo del 10% del patrimonio del comparto. Titoli di capitale quotati o quotandi (di cui quelli dei Paesi Emergenti nel limite massimo del 10% del valore di mercato del portafoglio).*
  - *Aree geografiche di investimento*: globale
  - *Rischio cambio*: *L'esposizione valutaria può derivare dagli investimenti in strumenti denominati in valute diverse dall'Euro, ed è contenuta, al netto di coperture attraverso derivati, fino ad un massimo del 30% del portafoglio, in linea con la normativa vigente*

Benchmark: in relazione allo stile gestionale adottato non è possibile individuare un benchmark o un indicatore di rendimento rappresentativi della politica di investimento del Comparto. Il presente mandato risulta pertanto privo di un benchmark di riferimento. Il gestore opera nel rispetto di un limite di rischio (c.d. budget di rischio) basato sulle statistica "VaR95%1M" ex-ante da contenere nel limite del 2,50%

PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione:** Privilegiare la protezione del valore dei capitali investiti e l'ottenimento di tassi di rendimento superiori ai tassi di inflazione.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. Tuttavia il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento

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

  - *Politica di gestione*: 85% obbligazioni e 15% azioni.
  - *Strumenti finanziari*: *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; 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); azioni, quotate o quotande che siano denominate nelle stesse valute presenti nel benchmark; 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; 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; quote di OICR armonizzati di diritto non italiano e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/UE, fino ad un limite massimo del 100% della componente azionaria del patrimonio in gestione.*.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con con rating minimo, al momento dell'acquisto, pari a BBB- attribuito da Standard & Poor's e Baa3 attribuito da Moody's (investment grade). È ammesso l'investimento in strumenti di debito aventi un rating inferiore entro il limite del 6% delle disponibilità complessive.
  - *Aree geografiche di investimento*: obbligazionari prevalentemente emittenti area OCSE; azionari prevalentemente area Euro.
  - *Rischio cambio*: *L'esposizione valutaria, al netto della copertura in derivati, non può superare il 30% delle risorse complessive.*.

Benchmark: 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)

Bilanciato/Equilibrio

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** Coniugare le redditività dei titoli obbligazionari con la potenzialità dei mercati azionari in un'ottica di medio – lungo periodo.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. Tuttavia il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento

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

  - *Politica di gestione*: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale, *65% obbligazioni, 35% azioni*.
  - *Strumenti finanziari*: *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; 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); azioni,*

quotate o quotande che siano denominate nelle stesse valute presenti nel benchmark; 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; 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; quote di OICR armonizzati di diritto non italiano e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/UE, fino ad un limite massimo del 100% della componente azionaria del patrimonio in gestione.

- *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni e azioni di emittenti pubblici e privati con *rating titoli di debito con rating minimo, al momento dell'acquisto, pari a BBB- attribuito da Standard & Poor's e Baa3 attribuito da Moody's (investment grade). È ammesso l'investimento in strumenti di debito aventi un rating inferiore entro il limite del 6% delle disponibilità complessive*. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione della società.
- *Aree geografiche di investimento*: prevalentemente area OCSE
- *Rischio cambio*: *L'esposizione valutaria, al netto della copertura in derivati, non può superare il 30% delle risorse complessive*.

Benchmark: 45% BofA Merrill Lynch Pan Europe Governments Total Return Index all mats. hedged in Euro (obbligazionario) - 20% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index (obbligazionario) - 30% MSCI Daily Net TR World Euro (azionario) - 5% MSCI World 100% hedged EUR Total return Net

Prevalentemente Azionario - Crescita

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** Orientare al capitale di rischio una quota significativa degli investimenti, sfruttando le potenzialità di rendimento offerte dai mercati azionari sul lungo periodo.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali. Tuttavia il gestore prende in considerazione criteri di sostenibilità nel proprio processo di investimento
  -

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

  - *Politica di gestione*: prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria (70%) con una componente obbligazionaria pari al 30%.
  - *Strumenti finanziari*: *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; 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); azioni, quotate o quotande che siano denominate nelle stesse valute presenti nel benchmark; 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; 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; quote di OICR armonizzati di diritto non italiano e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/UE, fino ad un limite massimo del 100% della componente azionaria del patrimonio in gestione.*
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni e azioni di emittenti pubblici e privati con *rating titoli di debito con rating minimo, al momento dell'acquisto, pari a BBB- attribuito da Standard & Poor's e Baa3 attribuito da Moody's (investment grade). È ammesso l'investimento in strumenti di debito aventi un rating inferiore entro il limite del 6% delle disponibilità complessive*. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione della società.
  - *Aree geografiche di investimento*: prevalentemente area OCSE
  - *Rischio cambio*: *L'esposizione valutaria, al netto della copertura in derivati, non può superare il 30% delle risorse complessive*.

- **Benchmark:** 30% BofA Merrill Lynch Pan Europe Governments Total Return Index all mats. hedged in Euro (obbligazionario) - 20% MSCI Daily Net TR World Euro 50% MSCI World 100% hedged EUR Total return Net

I comparti. Andamento passato

Garantito

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/10/2012
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):	52.250.115
Soggetto gestore:	*Amundi Sgr Spa*

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. In particolare, finora sono stati privilegiati titoli di Stato italiani; nel portafoglio sono inoltre presenti titoli di società italiane di grandi dimensioni e a larga capitalizzazione.

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

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

Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2022.

TAV. II.1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	2,71%					Obbligazionario	88,23%
di cui OICR	2,71%	di cui OICR	0,00%	di cui Titoli di stato	57,96%	di cui Corporate	30,27%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				57,96%	0,00%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	27.783,00	0,05%
	Altri Paesi dell'Area Euro	243.310,00	0,47%
	Altri Paesi Unione Europea	175.050,00	0,34%
	Stati Uniti	673.968,00	1,31%
	Giappone	240.576,00	0,47%
	Altri Paesi aderenti OCSE	24.716,00	0,05%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	11.676,00	0,02%
	Totale Azioni	**1.397.079,00**	**2,71%**
Obbligazioni	Italia	17.304.695,12	33,63%
	Altri Paesi dell'Area Euro	24.470.183,00	47,55%
	Altri Paesi Unione Europea	633.400,89	1,23%
	Stati Uniti	2.068.529,36	4,02%
	Giappone	-	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	924.911,08	1,80%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
	Totale Obbligazioni	**45.401.719,45**	**88,23%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	8,88%
Duration media	2,59
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	2,20%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,74

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

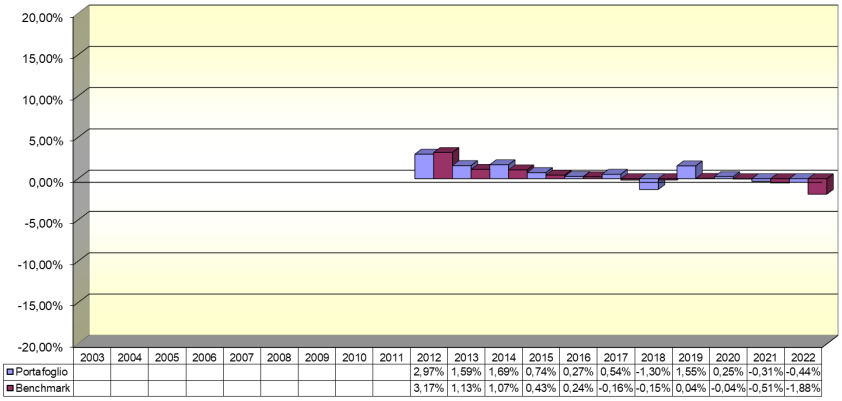
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Portafoglio										2,97%	1,59%	1,69%	0,74%	0,27%	0,54%	-1,30%	1,55%	0,25%	-0,31%	-0,44%
Benchmark										3,17%	1,13%	1,07%	0,43%	0,24%	-0,16%	-0,15%	0,04%	-0,04%	-0,51%	-1,88%

Benchmark: fino al 22.09.2022 -50% JP Morgan Euro Cash 6 mesi - 50% JP Morgan Euro Bond 1/3 anni

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

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

Tav. 5 – TER

COSTI GRAVANTI SUL COMPARTO		2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria, di cui:		***0,20%***	***0,22%***	***0,31%***
*	commissioni di gestione finanziaria	0,18%	0,20%	0,29%
*	commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
*	compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa, di cui:		***0,29%***	***0,34%***	***0,32%***
*	spese generali ed amministrative	0,18%	0,16%	0,14%
*	oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,04%	0,04%	0,04%
*	altri oneri amm.vi	0,07%	0,14%	0,14%
TOTAL EXPENSES RATIO		**0,49%**	**0,56%**	**0,63%**

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

Prevalentemente Obbligazionario / Protezione

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2014
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):	60.219.899
Soggetto gestore:	Amundi Sgr SpA e Axa Investment Managers Paris

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e azionario. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. In particolare, finora sono stati privilegiati titoli di Stato italiani; nel portafoglio sono inoltre presenti titoli di società italiane di grandi dimensioni e a larga capitalizzazione.

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

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

Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2022.

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

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	13,69%					Obbligazionario	83,36%
di cui OICR	7,30%	di cui OICR	0,85%	di cui Titoli di stato	53,79%	di cui Corporate	28,72%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				53,79%	0,00%		

Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore e per i quali è prevista l'integrale retrocessione dell'eventuale commissione di gestione

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	57.479,40	0,10%
	Altri Paesi dell'Area Euro	793.507,64	1,36%
	Altri Paesi Unione Europea	412.882,77	0,71%
	Stati Uniti	5.165.399,93	8,87%
	Giappone	673.273,78	1,16%
	Altri Paesi aderenti OCSE	695.201,73	1,19%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	173.200,21	0,30%
	Totale Azioni	**7.970.945,46**	**13,69%**
Obbligazioni	Italia	11.104.969,14	19,06%
	Altri Paesi dell'Area Euro	25.435.958,92	43,67%
	Altri Paesi Unione Europea	429.833,65	0,74%
	Stati Uniti	3.686.866,16	6,33%
	Giappone	268.506,84	0,46%
	Altri Paesi aderenti OCSE	7.157.547,66	12,29%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	470.859,30	0,81%
	Totale Obbligazioni	**48.554.541,67**	**83,36%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,87%
Duration media	6,60
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	11,63%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,26

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

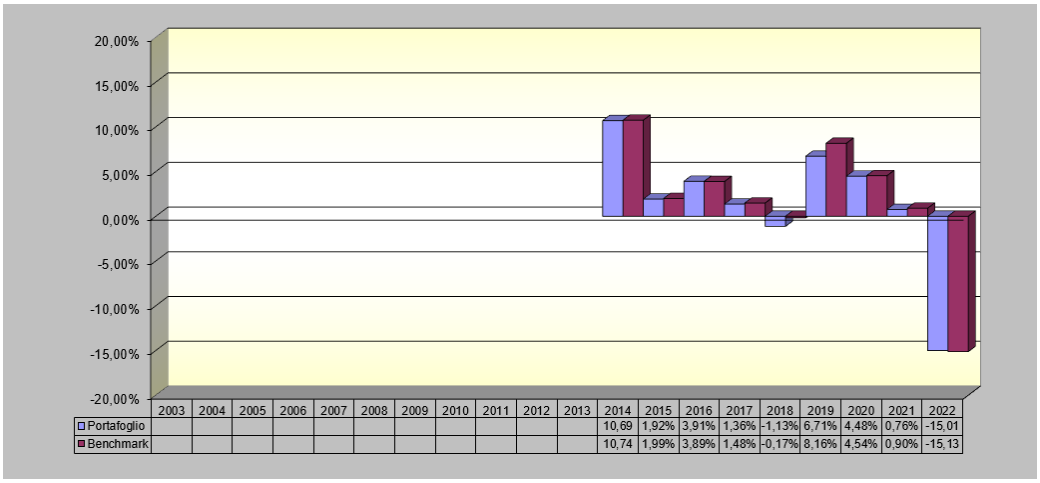
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Portafoglio												10,69	1,92%	3,91%	1,36%	-1,13%	6,71%	4,48%	0,76%	-15,01
Benchmark												10,74	1,99%	3,89%	1,48%	-0,17%	8,16%	4,54%	0,90%	-15,13

Benchmark: 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)

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

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

Tav. 5 – TER

COSTI GRAVANTI SUL COMPARTO		2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria, di cui:		***0,23%***	***0,12%***	***0,04%***
*	commissioni di gestione finanziaria	0,12%	0,11%	0,12%
*	commissioni di incentivo	0,09%	-0,01%	-0,11%
*	compensi depositario	0,02%	0,02%	0,03%
Oneri di gestione amministrativa, di cui:		***0,09%***	***0,10%***	***0,14%***
*	spese generali ed amministrative	0,06%	0,05%	0,06%
*	oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,01%	0,02%
*	altri oneri amm.vi	0,02%	0,04%	0,06%
TOTAL EXPENSES RATIO		**0,32%**	**0,22%**	**0,18%**

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

Bilanciato Equilibrio

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2014
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):	172.840.473
Soggetto gestore:	Amundi Sgr SpA e Axa Investment Managers Paris.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e azionario. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. In particolare, finora sono stati privilegiati titoli di Stato italiani; nel portafoglio sono inoltre presenti titoli di società italiane di grandi dimensioni e a larga capitalizzazione.

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

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

Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2022.

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

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	31,63%					Obbligazionario	63,85%
di cui OICR	16,63%	di cui OICR	0,63%	di cui Titoli di stato	38,11%	di cui Corporate	25,11%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				38,11%	0,00%		

Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore e per i quali è prevista l'integrale retrocessione dell'eventuale commissione di gestione

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	379.811,32	0,23%
	Altri Paesi dell'Area Euro	5.282.496,60	3,15%
	Altri Paesi Unione Europea	2.735.261,55	1,63%
	Stati Uniti	34.736.083,56	20,74%
	Giappone	4.187.379,31	2,50%
	Altri Paesi aderenti OCSE	4.653.701,82	2,78%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1.011.708,16	0,60%
	Totale Azioni	**52.986.442,32**	**31,63%**
Obbligazioni	Italia	23.798.276,44	14,21%
	Altri Paesi dell'Area Euro	56.243.480,20	33,58%
	Altri Paesi Unione Europea	1.225.238,58	0,73%
	Stati Uniti	8.575.773,13	5,12%
	Giappone	725.017,28	0,43%
	Altri Paesi aderenti OCSE	15.572.576,54	9,30%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	798.179,00	0,48%
	Totale Obbligazioni	**106.938.541,17**	**63,85%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,33%
Duration media	6,16
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	22,90%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,30

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

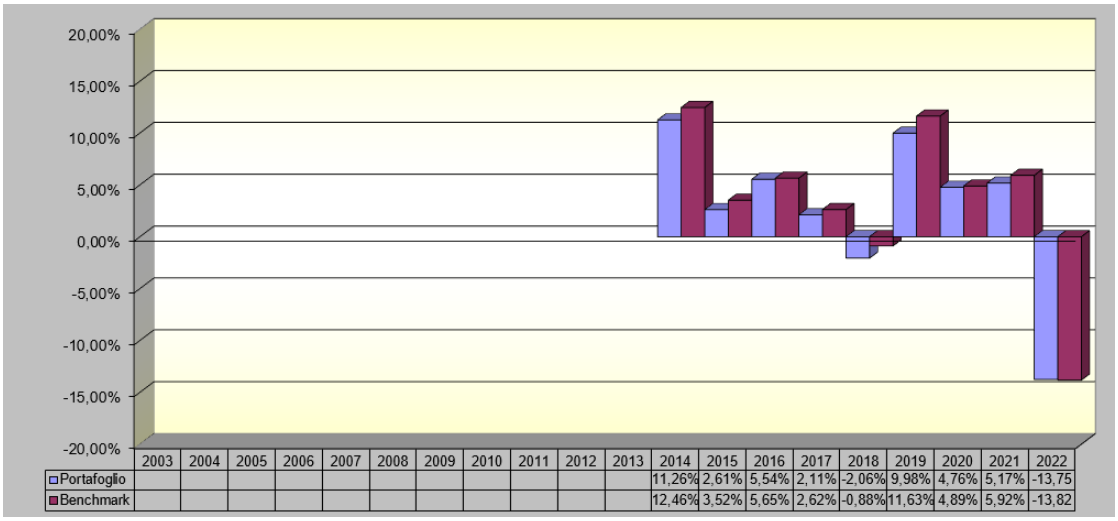
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Portafoglio												11,26%	2,61%	5,54%	2,11%	-2,06%	9,98%	4,76%	5,17%	-13,75
Benchmark												12,46%	3,52%	5,65%	2,62%	-0,88%	11,63%	4,89%	5,92%	-13,82

Benchmark: 45% BofA Merrill Lynch Pan Europe Governments Total Return Index all mats. hedged in Euro (obbligazionario) - 20% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index (obbligazionario) - 30% MSCI Daily Net TR World Euro (azionario) - 5% MSCI World 100% hedged EUR Total return Net

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

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

Tav. 5 – TER

COSTI GRAVANTI SUL COMPARTO		2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria, di cui:		***0,30%***	***0,10%***	***-0,02%***
*	commissioni di gestione finanziaria	0,12%	0,11%	0,12%
*	commissioni di incentivo	0,16%	-0,03%	-0,17%
*	compensi depositario	0,02%	0,02%	0,03%
Oneri di gestione amministrativa, di cui:		***0,08%***	***0,09%***	***0,12%***
*	spese generali ed amministrative	0,05%	0,04%	0,05%
*	oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,01%	0,02%
*	altri oneri amm.vi	0,02%	0,04%	0,05%
TOTAL EXPENSES RATIO		**0,38%**	**0,19%**	**0,10%**

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

Prevalentemente Azionario - Crescita

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2014
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):	100.683.606
Soggetto gestore:	Amundi Sgr SpA e Axa Investment Managers Paris

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e azionario . Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. In particolare, finora sono stati privilegiati titoli di Stato italiani; nel portafoglio sono inoltre presenti titoli di società italiane di grandi dimensioni e a larga capitalizzazione.

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

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

Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2022.

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

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	64,19%					Obbligazionario	28,43%
di cui OICR	34,15%	di cui OICR	0,45%	di cui Titoli di stato	24,65%	di cui Corporate	3,33%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				24,65%	0,00%		

Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore e per i quali è prevista l'integrale retrocessione dell'eventuale commissione di gestione

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	470.691,64	0,49%
	Altri Paesi dell'Area Euro	6.355.011,76	6,60%
	Altri Paesi Unione Europea	3.347.267,71	3,48%
	Stati Uniti	40.450.419,85	42,00%
	Giappone	4.858.103,71	5,04%
	Altri Paesi aderenti OCSE	5.331.077,84	5,54%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1.000.200,61	1,04%
	Totale Azioni	**61.812.773,12**	**64,19%**
Obbligazioni	Italia	7.039.183,62	7,31%
	Altri Paesi dell'Area Euro	15.578.853,20	16,18%
	Altri Paesi Unione Europea	97.503,79	0,10%
	Stati Uniti	952.279,86	0,99%
	Giappone	-	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	3.381.053,24	3,51%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	332.184,00	0,34%
	Totale Obbligazioni	**27.381.057,71**	**28,43%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,74%
Duration media	7,70
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	15,34%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,37

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

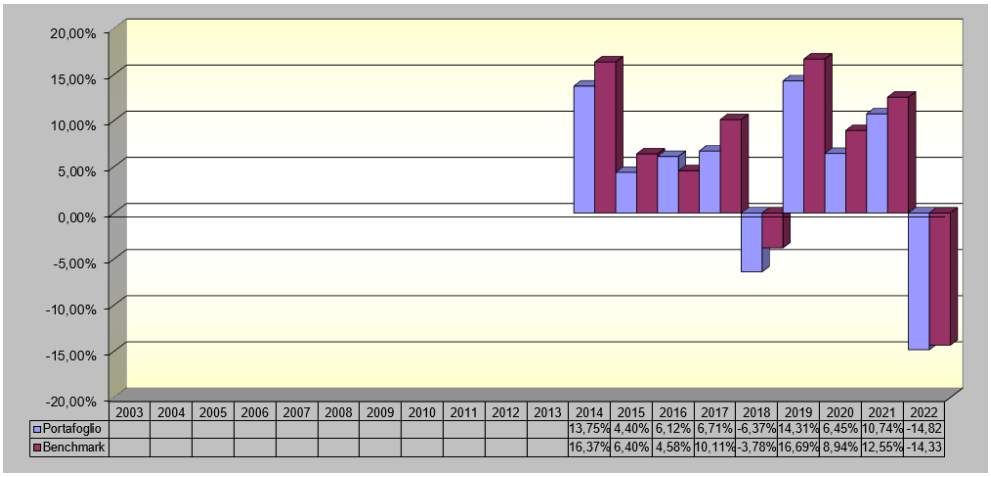
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Portafoglio												13,75%	4,40%	6,12%	6,71%	-6,37%	14,31%	6,45%	10,74%	-14,82
Benchmark												16,37%	6,40%	4,58%	10,11%	-3,78%	16,69%	8,94%	12,55%	-14,33

Benchmark: 30% BofA Merrill Lynch Pan Europe Governments Total Return Index all mats. hedged in Euro (obbligazionario) - 20% MSCI Daily Net TR World Euro 50% MSCI World 100% hedged EUR Total return Net

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

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

Tav. 5 – TER

COSTI GRAVANTI SUL COMPARTO		2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria, di cui:		***0,43%***	***0,11%***	***0,23%***
*	commissioni di gestione finanziaria	0,11%	0,11%	0,11%
*	commissioni di incentivo	0,30%	-0,02%	0,09%
*	compensi depositario	0,02%	0,02%	0,03%
Oneri di gestione amministrativa, di cui:		***0,08%***	***0,09%***	***0,12%***
*	spese generali ed amministrative	0,05%	0,04%	0,05%
*	oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,01%	0,01%	0,02%
*	altri oneri amm.vi	0,02%	0,04%	0,05%
TOTAL EXPENSES RATIO		**0,51%**	**0,20%**	**0,35%**

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

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

Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 167

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma

+39 063608361

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* 30/03/2023)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDAEREO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'(*in vigore dal 31/05/2023)*

Le fonti istitutive

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, ANPAC, 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

Gli organi e il Direttore generale

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

Consiglio di amministrazione: è composto da 16 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (8 in rappresentanza dei lavoratori e 8 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2022-2024 ed è così composto:

Cognome	Nome	Luogo di nascita	Data nascita	Carica	Designazione
Platania	Giovanni	Roma	24/05/1963	presidente	lavoratori
Neri	Fulvio	Treviso	15/02/1956	vicepresidente	datori di lavoro
Amati	Carlo	Santa Maria Capua Vetere	04/02/1980	consigliere	lavoratori
Bellomo	Stefano	Roma	06/04/1967	consigliere	datori di lavoro
Chirichilli	Romina	Roma	28/11/1968	consigliere	datori di lavoro
de Iorio Frisari	Nicola	Napoli	14/05/1961	consigliere	lavoratori
Di Cesare	Stefano	Roma	05/12/1969	consigliere	lavoratori
Genovesi	Claudio	Roma	21/01/1950	consigliere	lavoratori
Marazza	Marco	Roma	26/05/1972	consigliere	datori di lavoro
Mascia	Monica	Cagliari	12/06/1964	consigliere	lavoratori
Fuso	Riccardo	Roma	30/06/1972	Consigliere	datori di lavoro
Pantile	Giuseppe	Napoli	29/11/1968	consigliere	lavoratori
Pignataro	Paola	Roma	19/02/1974	consigliere	datori di lavoro
Pompei	Massimiliano (Dimissionario)	Bergamo	22/09/1978	consigliere	datori di lavoro
Tanilli	Claudio	Rieti	14/08/1961	consigliere	datori di lavoro
Zanatta	Alessandro	Forlì	01/12/1981	consigliere	lavoratori

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 (*) membri supplenti, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2022 - 2024 ed è così composto:

Cognome	Nome	Luogo nascita	Data nascita	Carica	Designazione
Scibetta	Titoflavio	Roma	09/12/1978	presidente	datori di lavoro
Landi	Domenico	San Paolo Belsito	13/12/1971	sindaco	lavoratori
Lausi	Luigi	Roma	18/05/1966	sindaco	datori di lavoro
Scibelli	Ermelindo	Nola	12/02/1976	sindaco	lavoratori
Pagnozzi	Vincenzo	Roma	29/05/1968	Sindaco supplente	lavoratori

(*) il sindaco supplente di designazione datori di lavoro ha rinunciato all'incarico e sono in corso le procedure per la sostituzione

Direttore generale: Chianese Giuseppe, nato a Napoli in data 19/03/1967;

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a **Previnet Spa** - Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV)

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di FONDAEREO è **BFF Bank Spa** (già DEPObank Banca Depositaria Italiana Spa) – Via Anna Maria Mozzoni, 1 Milano

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di FONDAEREO è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe a soggetti terzi. In particolare si tratta dei seguenti soggetti:

- **Amundi Sgr S.p.A.** (già Pioneer Investment Management Sgr SpA), con sede a Milano, Via Cernaia, 8/10 - 20121.
- **AXA Investment Managers Paris**, con sede a Majunga Tour – La Défense 9-6, place de la Pyramide – 92800 Puteaux (Francia).

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della pensione FONDAEREO ha stipulato apposita convenzione, con ***UnipolSAI Assicurazioni Spa***

…

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 25 giugno 2020, l'incarico di revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi 2020 – 2022 è stato affidato a ***KPMG S.p.A.*** *- Via Ettore Petrolini, 2, Roma*

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

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

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



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

Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo
Piloti e Assistenti di Volo

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 167

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 6 - 00196
Roma

+39 063608361

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* 30/03/2023)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

FONDAEREO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

FONDAEREO

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

SI

FONDAEREO allo stato attuale non adotta una politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili né una politica sugli effetti negativi per la sostenibilità. E' utile premettere che l'offerta d'investimento di FONDAEREO mira a rispondere ai diversi obiettivi e fabbisogni previdenziali degli aderenti, che possono scegliere, liberamente e autonomamente, di allocare i propri risparmi previdenziali tra quattro comparti d'investimento tenendo conto, tra l'altro, del rapporto rischio/rendimento di ciascuno di essi.

L'attuazione della politica d'investimento, conformemente alla normativa di settore, è affidata ad operatori specializzati che operano sulla base di convenzioni di gestione, che prevedono limiti e rischi dell'investimento al fine di promuovere una sana e prudente gestione.

Per quanto riguarda, in particolare, gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG), le convenzioni di gestione prevedono che il gestore delegato, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare, può prendere in considerazione, nella selezione degli emittenti, anche tali aspetti a condizione che non siano confliggenti con la Convenzione e con le LINEE DI INDIRIZZO impartite dal Fondo. Pertanto, il Fondo, pur non promuovendo attivamente gli aspetti citati attraverso una propria politica, ne favorisce l'integrazione da parte dei gestori, nei limiti descritti. A tal proposito, si segnala che i gestori delegati praticano una politica mirata di esclusioni e d'integrazione di rating ESG nei loro processi di investimento.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

NO

FONDAEREO adotta la dovuta diligenza per quanto riguarda i possibili effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ma non attua una politica specifica. In tal senso, FONDAEREO ha previsto all'interno degli accordi di gestione che i gestori possano prendere in considerazione criteri ESG nell'ambito della loro politica di selezione degli investimenti. Inoltre, nell'ambito della politica di gestione dei rischi, ha previsto un monitoraggio sulla sostenibilità degli investimenti e, quindi, dei fattori di tipo ambientale, sociale o di governance degli stessi.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

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

Inviare in originale o via PEC a:
FONDAEREO
Via degli Scialoja, 6
00196 ROMA
PEC: fondaereo@pec.it

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

Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo Piloti e Assistenti di Volo

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 167

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma

+39 063608361

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

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' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondaereo.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

L sottoscritt* Cognome e Nome _____ Sesso M ☐ F ☐

Nat* a _____ Prov. (_____) Nazione _____ il_____/_____/_____

Codice fiscale _____ Telefono _____ Qualifica: ☐ Pilota ☐ 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: ☐ nessuno ☐ Licenza elementare ☐ Licenza media inferiore ☐ Diploma professionale ☐ Diploma media superiore ☐ Diploma universitario/laurea triennale ☐ Laurea/laurea magistrale ☐ Specializzazione post-laurea

Azienda:	**Codice fiscale/partita IVA:**	
Indirizzo:	**Tel.**	**e-mail:**

CHIEDE

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 sui 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 sui 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)

E SCEGLIE LA SEGUENTE 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.

FONDAEREO

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

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione con numero d'ordine 167

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 ☐ - **ALLEGARE SCHEDA COSTI FIRMATA**	Non consegnata ☐ Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (per rendere operativo il trasferimento occorre presentare formale richiesta al Fondo da cui si intende trasferire)	
Si ☐	No ☐

Percettori delle prestazioni 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 appositamente da me indicati. In mancanza di soggetti designati, la posizione viene attribuita agli eredi.
Per la designazione dei percettori delle prestazioni è necessario utilizzare l'apposita funzione disponibile all'interno dell'area riservata del sito del Fondo.

☐ Eredi	☐ soggetti designati (per perfezionare la designazione è necessario utilizzare l'apposita funzione disponibile all'interno dell'area riservata)

DELEGA

il datore di lavoro a prelevare dalla sua retribuzione e a versare a FONDAEREO i contributi secondo quanto sopra indicato e la trattenuta una tantum quale quota di iscrizione di sua competenza. Si impegna 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 sua posizione previdenziale.

DICHIARA SOTTO LA SUA RESPONSABILITÀ:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondaereo.it, la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulto 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' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondaereo.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione
- di essere in possesso dei requisiti di partecipazione a Fondaereo
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine

Dichiara inoltre di aver preso visione dell'informativa ex artt. 13-14 Reg. UE 2016/679, inerente il trattamento dei propri dati personali per le finalità indicate nell'informativa medesima ed esprime formale consenso al trattamento dei dati comuni e sensibili.

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 _____

FONDAEREO
Fondo pensione complementare naviganti del trasporto aereo piloti e assistenti di volo
Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione con numero d'ordine 167

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")?
- ☐ si
- ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa??
- ☐ si
- ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto ☐

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario

OBBLIGATORIO
BARRARE UNA SOLA OPZIONE

- ☐ Dichiara 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.
- ☐ Dichiara che il Questionario non è stato compilato o è stato compilato solo in parte e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data_____ **Firma dell'Aderente** _____

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 _____

FONDAEREO

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

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione con numero d'ordine 167

INFORMATIVA EX ARTT. 13-14 GDPR UE/2016/679 E D.LGS. 101/2018

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), FONDAEREO con sede legale in Via degli Scialoja, 6 - 00194 Roma (di seguito "Fondaereo"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di Fondaereo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

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

- per la gestione del rapporto associativo e gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

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, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Fondaereo e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.
Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite da Fondaereo.

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; tali soggetti potranno essere costituiti da:

1. Società di consulenza aziendale, amministrativa, contabile ed informatica
2. Consulenti e liberi professionisti anche in forma associata
3. Compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse di Fondaereo
4. Istituti Bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio
5. Organismi associativi cui Fondaereo partecipa
6. Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione per i compiti istituzionali, 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.
Fondaereo, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

Periodo di conservazione dei dati personali

Fondaereo conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata (Via degli Scialoja, 6 – 00196 Roma), via email (info@fondaereo.it) o via PEC (fondaereo@pec.it).

FONDAEREO
Fondo pensione complementare naviganti del trasporto aereo piloti e assistenti di volo
Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione con numero d'ordine 167

AVVERTENZE E NOTE PER LA COMPILAZIONE

I lavoratori aderiscono a FONDAEREO, in conformità a quanto previsto dallo Statuto, in modo volontario mediante sottoscrizione dell'apposito modulo di adesione, sottoscritto e compilato in ogni sua parte.
L'adesione al Fondo è preceduta dalla consegna ai destinatari del documento Informazioni chiave per l'adesione contenente le principali caratteristiche del Fondo e dall'Appendice Informativa sulla sostenibilità

MODALITÀ DI COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

La domanda di adesione deve essere compilata in ogni sua parte e non deve presentare cancellazioni, correzioni con correttore coprente e scritte al di fuori degli appositi spazi.
L'Azienda è tenuta a verificare la corretta e completa compilazione della scheda da parte del lavoratore.

SEZIONE ANAGRAFICA COMPILATA DAL DIPENDENTE

L'Azienda è tenuta a verificare che i dati apposti dal lavoratore nella sezione dati dell'aderente corrispondano a quelli in suo possesso.

SCELTA DEL COMPARTO D'INVESTIMENTO

In caso di mancata scelta all'atto dell'iscrizione, i versamenti contributivi verranno attribuiti d'ufficio nel comparto garantito
Nelle Informazioni chiave per l'aderente vengono illustrate le caratteristiche dei singoli comparti e i costi della partecipazione. Per ulteriori informazioni si rinvia alla Nota Informativa e allo Statuto disponibili sul sito web.

LAVORATORE GIA' ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA

Il lavoratore già iscritto ad altra forma di previdenza integrativa è tenuto ad allegare alla domanda di adesione la relativa scheda costi opportunamente firmata.

APPOSIZIONE DELLA FIRMA

Il dipendente è tenuto a leggere l'informativa sul trattamento dei dati personali prima di apporre la propria firma.

DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO

L'Azienda è tenuta a verificare che il lavoratore abbia i requisiti per poter aderire al Fondo ai sensi dell'art. 5 dello Statuto e deve compilare, in ogni sua parte, la sezione relativa ai dati aziendali riportato alla seconda pagina del modulo di adesione.

L'Azienda, *in quanto soggetto incaricato della raccolta delle adesioni*, deve compilare anche l'apposita sezione riportata in fondo al Questionario di autovalutazione compilato dal lavoratore. L'azienda, inoltre, è tenuta a:

1. restituire al dipendente la copia della domanda allo stesso riservata;
2. inviare al Fondo in originale o a mezzo posta elettronica certificata la copia ad esso riservata entro 15 giorni dal ricevimento della domanda di adesione;
3. conservare agli atti la copia della domanda di propria pertinenza.