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 1/12/2023*)

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 **3 comparti e 3 profili:**

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*
Equilibrio	*Obbligazionario misto*	*NO*	
Crescita	*azionario*	*NO*	
Profilo *75% Comparto Equilibrio; 25% Comparto Crescita*	Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di *comparti predefinite – Bilanciato*	*NO*	*I versamenti contributivi successivi la scelta del profilo di investimento e l'eventuale posizione già maturata saranno suddivisi tra i diversi comparti sulla base delle percentuali stabilite.*

Profilo *50% Equilibrio; 50% Comparto Crescita*	Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di *comparti predefinite - bilanciato*	*NO*	*I versamenti contributivi successivi la scelta del profilo di investimento e l'eventuale posizione già maturata* saranno suddivisi tra i diversi comparti sulla base delle percentuali stabilite.
Profilo *25% Comparto Equilibrio; 75% Comparto Crescita*	Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di *comparti predefinite - azionario*	*NO*	*I versamenti contributivi successivi la scelta del profilo di investimento e l'eventuale posizione già maturata* saranno suddivisi tra i diversi comparti sulla base delle percentuali stabilite.

(*) 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

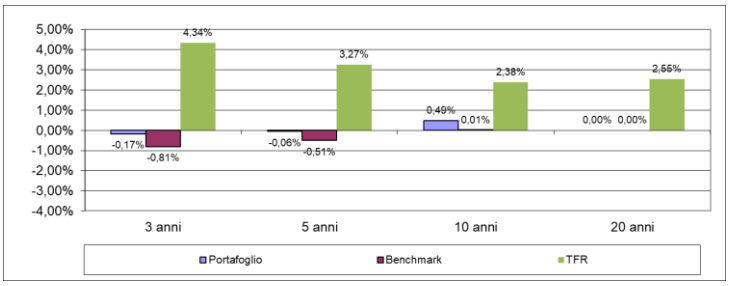
ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*

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.

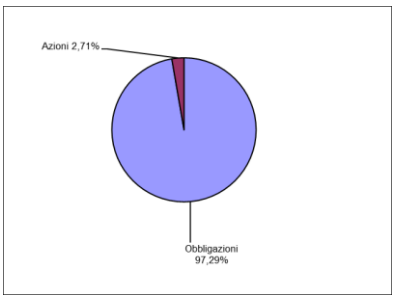
- **Garanzia:** presente; restituzione del capitale a scadenza e al verificarsi di uno dei seguenti eventi: pensionamento in presenza dei requisiti di cui all'articolo 11, co. 2, del D.lgs 252/05; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (ivi 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

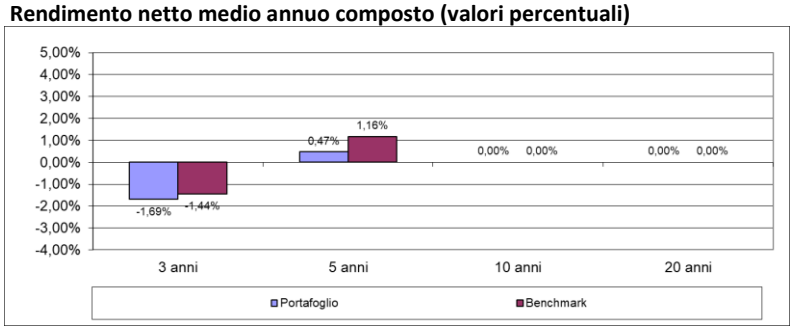


Equilibrio

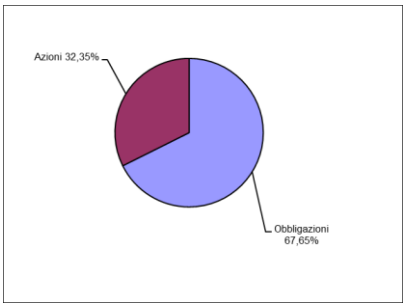
COMPARTO	ORIZZONTE TEMPORALE	
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO	**MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione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



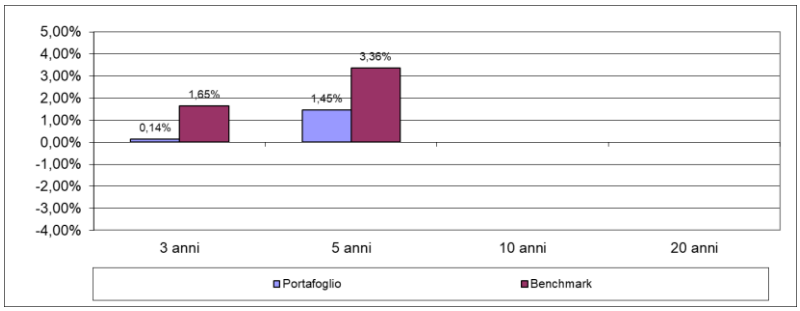
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Crescita

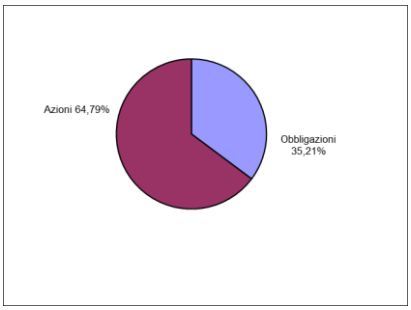
COMPARTO	ORIZZONTE TEMPORALE	
COMPARTO AZIONARIO	**LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati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



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



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

Profilo *75% Comparto Equilibrio; 25% Comparto Crescita*

PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - BILANCIATO	**ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO** (tra 10 e 15 anni al 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 profilo:** 01/12/2023

Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti: alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 75% nel comparto Equilibrio e per un 25% nel comparto Crescita.

Modalità di ribilanciamento: Al fine di mantenere la percentuale prevista per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di dicembre, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore al 5% rispetto alla percentuale prevista per ciascun comparto. Per la data avvio dell'operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il Profilo si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

Profilo *50% Comparto Equilibrio; 50% Comparto Crescita*

PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - BILANCIATO	**ORIZZONTE TEMPORALE <u>MEDIO/LUNGO</u>** ***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 profilo:** 01/12/2023

Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti: alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 50% nel comparto Equilibrio e per un 50% nel comparto Crescita.

Modalità di ribilanciamento: Al fine di mantenere la percentuale prevista per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di dicembre, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore al 5% rispetto alla percentuale prevista per ciascun comparto. Per la data avvio dell'operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il Profilo si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

Profilo *25% Comparto Equilibrio; 75% Comparto Crescita*

PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - AZIONARIO	**ORIZZONTE TEMPORALE <u>MEDIO/LUNGO</u>** ***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 profilo:** 01/12/2023

Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti: alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 25% nel comparto Equilibrio e per un 75% nel comparto Crescita.

Modalità di ribilanciamento: Al fine di mantenere la percentuale prevista per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di dicembre, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore al 5% rispetto alla percentuale prevista per ciascun comparto. Per la data avvio dell'operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il Profilo si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (2)

maschio - assistente di volo

		GARANTITO		EQUILIBRIO		CRESCITA	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	133.965,67	5.295,28	158.440,11	6.262,68	179.958,90	7.113,26
	40	88.146,73	3.612,73	99.652,18	4.084,29	109.257,64	4.477,97
5000	30	269.399,95	10.648,60	318.630,49	12.594,54	361.933,63	14.306,19
	40	177.307,80	7.267,04	200.453,26	8.215,67	219.789,99	9.008,19

		25%EQ.-75%CRE		50%EQ.-50%CRE		75%EQ.-25%CRE	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	174.258,52	6.887,94	168.776,44	6.671,25	163.503,69	6.462,83
	40	106.753,15	4.375,33	104.317,59	4.275,50	101.948,93	4.178,42
5000	30	350.464,64	13.852,86	339.434,96	13.416,88	328.826,52	12.997,56
	40	214.750,00	8.801,63	209.848,74	8.600,75	205.082,16	8.405,39

femmina - assistente di volo

		GARANTITO		EQUILIBRIO		CRESCITA	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	133.965,67	4.611,17	158.440,11	5.453,60	179.958,90	6.194,29
	40	88.146,73	3.137,95	99.652,18	3.547,53	109.257,64	3.889,48
5000	30	269.399,95	9.272,90	318.630,49	10.967,44	361.933,63	12.457,96
	40	177.307,80	6.312,01	200.453,26	7.135,97	219.789,99	7.824,34

		25%EQ.-75%CRE		50%EQ.-50%CRE		75%EQ.-25%CRE	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	174.258,52	5.998,08	168.776,44	5.809,38	163.503,69	5.627,89
	40	106.753,15	3.800,32	104.317,59	3.713,62	101.948,93	3.629,30
5000	30	350.464,64	12.063,19	339.434,96	11.683,54	328.826,52	11.318,39
	40	214.750,00	7.644,92	209.848,74	7.470,44	205.082,16	7.300,75

maschio - pilota

		GARANTITO		EQUILIBRIO		CRESCITA	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	132.795,69	5.249,03	157.039,90	6.207,33	178.354,76	7.049,85
	40	87.339,63	3.579,65	98.733,06	4.046,62	108.244,48	4.436,45
5000	30	268.229,97	10.602,36	317.230,28	12.539,20	360.329,49	14.242,78
	40	176.500,75	7.233,96	199.534,14	8.178,00	218.776,83	8.966,67

		25%EQ.-75%CRE		50%EQ.-50%CRE		75%EQ.-25%CRE	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	172.708,49	6.826,67	167.278,38	6.612,03	162.055,53	6.405,59
	40	105.764,52	4.334,81	103.352,80	4.235,96	101.007,30	4.139,83
5000	30	348.914,61	13.791,59	337.936,89	13.357,67	327.378,37	12.940,32
	40	213.761,37	8.761,11	208.883,96	8.561,20	204.140,53	8.366,79

femmina - pilota

		GARANTITO		EQUILIBRIO		CRESCITA	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	132.795,69	4.570,90	157.039,90	5.405,40	178.354,76	6.139,07
	40	87.339,63	3.109,22	98.733,06	3.514,81	108.244,48	3.853,41
5000	30	268.229,97	9.232,63	317.230,28	10.919,25	360.329,49	12.402,74
	40	176.500,75	6.283,28	199.534,14	7.103,25	218.776,83	7.788,27

		25%EQ.-75%CRE		50%EQ.-50%CRE		75%EQ.-25%CRE	
versamento	età	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
2500	30	172.708,49	5.944,72	167.278,38	5.757,82	162.055,53	5.578,04
	40	105.764,52	3.765,13	103.352,80	3.679,27	101.007,30	3.595,78
5000	30	348.914,61	12.009,84	337.936,89	11.631,98	327.378,37	11.268,55
	40	213.761,37	7.609,73	208.883,96	7.436,09	204.140,53	7.267,23

(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**.*