Modulo da inviare a cura del datore di lavoro, 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

Via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma

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

+39 063608361

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

info@fondaereo.t
fondaereo@pec.it

Istituito in Italia

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 suo 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 - leggere attentamente il foglio aggiuntivo in allegato (*barrare una sola casella*):

☐ **comparto GARANTITO**
100% GARANTITO

☐ **comparto EQUILIBRIO**
100% EQUILIBRIO

☐ **comparto CRESCITA**
100% CRESCITA

☐ **profilo 75% comparto EQUILIBRIO e 25% comparto CRESCITA**
75% EQUILIBRIO - 25% CRESCITA

☐ **profilo 50% comparto EQUILIBRIO e 50% comparto CRESCITA**
50% EQUILIBRIO - 50% CRESCITA

☐ **profilo 25% comparto EQUILIBRIO e 75% comparto CRESCITA**
25% EQUILIBRIO - 75% CRESCITA

Avvertenza: In caso di mancata scelta 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 del foglio aggiuntivo allegato al modulo e 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.
Con riferimento alla categoria del comparto riportata nella griglia di valutazione del questionario, si riporta la seguente tabella:

Comparto /profilo	Categoria
Equilibrio	Obbligazionario misto
Crescita	Azionario
Profilo 75% equilibrio 25%crescita	bilanciato
Profilo 50% equilibrio 50%crescita	Bilanciato
Profilo 25% equilibrio 75% crescita	Azionario

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.

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

PROFILI D'INVESTIMENTO

Gentile associat*

A partire dal 1° ottobre 2025, avrai a disposizione un'offerta d'investimento semplificata e più ampia, che ti permetterà di scegliere in modo più "chiaro" la "composizione" di titoli di debito (obbligazioni/bond) e titoli di capitale (azioni) in cui investire, più adatta alle tue aspettative di rendimento e alla tua propensione al rischio.

Oggi hai la possibilità di scegliere comparti o profili che replicano predeterminate soluzioni d'investimento in bond ed in azioni, in percentuali variabili secondo lo schema di seguito riportato:

	% BOND	% AZIONI
COMPARTO EQUILIBRIO	70%	30%
COMPARTO CRESCITA	30%	70%
PROFILO 75% EQULIBRIO-25% CRESCITA	60%	40%
PROFILO 50% EQULIBRIO-50% CRESCITA	50%	50%
PROFILO 25% EQULIBRIO-75% CRESCITA	40%	60%
COMPARTO GARANTITO	100%	-

A partire dal I° ottobre 2025, al fine di facilitare e rendere più chiara e trasparente la scelta, le attuali offerte si modificheranno in profili d'investimento che indicheranno la percentuale di bond ed azioni che li compongono. In particolare, saranno disponibili i seguenti 7 Profili:

Profilo 70% Obbligazionario e 30% Azionario	Profilo 60% Obbligazionario e 40% Azionario
Profilo 50% Obbligazionario e 50% Azionario	Profilo 40% Obbligazionario e 60% Azionario
Profilo 30% Obbligazionario e 70% Azionario	Profilo 15% Obbligazionario e 85% Azionario
Profilo Garantito	

Tale modifica sarà possibile grazie alla **"chiusura"** degli attuali comparti EQUILIBRIO e CRESCITA ed alla contestuale **"costituzione"** di due nuovi comparti, il comparto **OBBLIGAZIONARIO** (che investirà solo in Obbligazioni/Bond) ed il comparto **AZIONARIO** (che investirà solo in Azioni).

I nascenti Profili d'investimento [1] replicano una combinazione predefinita tra i nuovi comparti **OBBLIGAZIONARIO** e **AZIONARIO**, si prestano ad essere utilizzati per un predeterminato orizzonte temporale e mirano a conseguire determinati obiettivi di rendimento (il rendimento reale esprime il rendimento atteso al netto dell'inflazione stimata nella percentuale del 2%) [2].

Profili di investimento	Garantito	1° Profilo	2° Profilo	3° Profilo	4° Profilo	5° Profilo	6° Profilo
Orizzonte temporale	Fino a 5 anni	10-15 anni	10-15 anni	10-15 anni	10-15 anni	Oltre 15 anni	Oltre 15 anni
Mix comparti	100% Garantito[3]	70% Obb. 30% Azi.	60% Obb. 40% Azi.	50% Obb. 50% Azi.	40% Obb. 60% Azi.	30% Obb. 70% Azi.	15% Obb. 85% Azi.
Stime prospettiche rendimento/rischio (lordo fisco)							
Rendimento nominale (media p.a.)	2,4%	4,1%	4,3%	4,5%	4,7%	5,0%	5,3%
Rendimento reale (media p.a.)	0,4%	2,0%	2,2%	2,4%	2,6%	2,9%	3,2%
Volatilità (rend. nom. ann.)	1,2%	4,8%	5,7%	6,8%	8,0%	9,2%	11,0%

[1] Per maggiori informazioni circa le caratteristiche specifiche dei profili, le linee di indirizzo della gestione finanziaria con i relativi benchmark di riferimento, è possibile consultare il documento sulla politica d'investimento del Fondo, disponibile nella sezione documenti del sito web www.fondaereo.it .

[2] Per ulteriori dettagli consultare il documento sulla politica d'investimento disponibile nella sezione documenti del sito www.fondaereo.it

[3] Tale comparto offre la garanzia di restituzione del capitale netto versato al verificarsi dei seguenti eventi: pensionamento; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (ivi compresa l'invalidità comportante la perdita del brevetto); inoccupazione superiore a 48 mesi; anticipazioni per spese sanitarie.

DESCRIZIONE DI CHIUSURA DEI COMPARTI EQUILIBRIO E CRESCITA ED ATTIVAZIONE DEI NUOVI PROFILI D'INVESTIMENTO – ASPETTI OPERATIVI

Il I° ottobre 2025 i comparti Equilibrio e Crescita verranno chiusi e le posizioni previdenziali degli iscritti a tali comparti saranno trasferite nei nuovi profili d'investimento secondo il seguente schema:

da	a
Comparto Equilibrio	Profilo 70% Obbligazionario e 30% Azionario
Comparto Crescita	Profilo 30% Obbligazionario e 70% Azionario

Alla stessa data, le posizioni previdenziali degli iscritti agli attuali profili 75% EQULIBRIO-25% CRESCITA, 50% EQULIBRIO-50% CRESCITA e 25% EQULIBRIO-75% CRESCITA, saranno trasferite nei nuovi profili d'investimento secondo il seguente schema

Da	a
Profilo 75% EQULIBRIO-25% CRESCITA	Profilo 60% Obbligazionario e 40% Azionario
Profilo 50% EQULIBRIO-50% CRESCITA	Profilo 50% Obbligazionario e 50% Azionario
Profilo 25% EQULIBRIO-75% CRESCITA	Profilo 40% Obbligazionario e 60% Azionario

Per il singolo aderente l'operazione sarà configurata come un cambio della linea di investimento.

Per gli iscritti al comparto garantito non sarà effettuata alcuna operazione di trasferimento di posizioni, e si provvederà solo ad una ridenominazione dell'opzione d'investimento secondo il seguente schema

Da	a
Comparto GARANTITO	Profilo Garantito

Infine, sempre a partire dal I° ottobre 2025, sarà attivato un nuovo profilo d'investimento denominato **"Profilo 15% Obbligazionario e 85% Azionario"**.

Le operazioni descritte sono riportate nello schema che segue (dove BOND equivale a Obbligazionario):

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

ATTUALE OFFERTA INVESTIMENTO				NUOVA OFFERTA INVESTIMENTO - PROFILI						
Opzione / Percentuale **Bond/Azioni**	% BOND	% AZIONI		70% BOND 30% AZIONI	60% BOND 40% AZIONI	50% BOND 50% AZIONI	40% BOND 60% AZIONI	30% BOND 70% AZIONI	15% BOND 85% AZIONI	GARANTITO 100% BOND
COMPARTO EQUILIBRIO	70%	30%		X						
PROFILO 75% EQULIBRIO 25% CRESCITA	60%	40%			X					
PROFILO 50% EQULIBRIO 50% CRESCITA	50%	50%				X				
PROFILO 25% EQULIBRIO 75% CRESCITA	40%	60%					X			
COMPARTO CRESCITA	30%	70%						X		
									X	
COMPARTO GARANTITO	100%									X

L'operazione di "trasferimento" della posizione, dalle vecchie alle nuove opzioni d'investimento, sarà effettuata in automatico dal Fondo senza necessità alcuno di intervento da parte degli iscritti.

MODIFICA DEL COMPARTO/PROFILO D'INVESTIMENTO

E' possibile modificare la scelta?

Dal 16 ottobre 2025, tutti gli iscritti, indipendentemente dall'opzione di investimento in cui saranno collocati, potranno trasferire la propria posizione ad un altro profilo d'investimento, senza costi aggiuntivi, **anche se hanno già effettuato un cambio nei 12 mesi precedenti.**

Per effettuare un cambio comparto/profilo d'investimento, accedere all'area riservata e selezionare "INVESTIMENTO"



Selezionare "Modifica Profilo"



Selezionare il comparto di destinazione e cliccare su MODIFICA COMPARTO

Per le richieste pervenute al Fondo entro il giorno 25 del mese la posizione sarà effettivamente trasferita nello stesso mese.
Per le richieste che perverranno al Fondo dopo il giorno 25 del mese, la posizione sarà effettivamente trasferita l'ultimo giorno del mese successivo rispetto al mese in cui la richiesta perviene al Fondo

CAMBIO COMPARTO MESE DI SETTEMBRE 2025

Nel mese di Settembre 2025 le richieste di cambio comparto saranno accettate fino **al 25 settembre 2025** e gestite secondo le regole indicate nella precedente pag. 3 (es. cambio comparto da Garantito a Crescita, il cambio sarà effettuato a favore del costituendo profilo 30% Obbligazionario e 70% Azionario). Decorso tale termine, sarà possibile effettuare la modifica del profilo d'investimento a partire dal 16 ottobre 2025, secondo le regole in

precedenza esplicitate

Ribilanciamento

Al fine di mantenere invariata nel tempo la composizione obbligazionario/azionario di ciascun profilo, verrà effettuato un ribilanciamento una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di novembre.

Dal punto di vista operativo, il ribilanciamento avverrà vendendo quote del Comparto sovra esposto rispetto alla percentuale di default, e acquistando quote nel Comparto sottoesposto.

Il ribilanciamento verrà effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva tra i due comparti si discosta, in eccesso o in difetto, di una misura superiore al 5% rispetto alla percentuale di default di ciascun comparto componente il profilo.

Per ogni necessità di chiarimenti e assistenza è possibile contattare gli uffici del Fondo o prenotare un appuntamento telefonico o in videocall, attraverso l'apposita funzione disponibile nella home page del sito e nella sezione contatti del sito www.fondaereo.it.

Roma, 28 luglio 2025