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.it
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/03/2026*)

*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 01/10/2026*)

### 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**.<br>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 VITALIZIA, RENDITA A DURATA DEFINITA, PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;<br>▪ **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;<br>▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto;<br>▪ **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 tra **6 profili di investimento (combinazione predefinita dei comparti obbligazionario e azionario) ovvero n. 1 profilo garantito (100% comparto garantito) ovvero n. 1 profilo life cycle (combinazione predefinita dei comparti obbligazionario, azionario e garantito)**:*

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | Sostenibilità (*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|---|---|---|---|
| Garantito | *garantito* | *NO* | *Comparto TFR per adesioni tacite e in caso di mancata scelta del comparto*<br>*Comparto di default in caso di RITA* |
| *Obbligazionario* [1] | *Obbligazionario* | *NO* | |
| Azionario [2] | *azionario* | *NO* | |

[1] (comparto non selezionabile individualmente)
[2] (comparto non selezionabile individualmente)

| | | | |
|---|---|---|---|
| Profilo *70% Comparto Obbligazionario; 30% Comparto Azionario* | Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di *comparti predefinite – Obbligazionario misto* | *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 *60% Comparto Obbligazionario; 40% Comparto Azionario* | 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% Comparto Obbligazionario; 50% Comparto Azionario* | 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 |
| Profilo *40% Comparto Obbligazionario; 60% Comparto Azionario* | 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. |
| Profilo *30% Comparto Obbligazionario; 70% Comparto Azionario* | 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. |
| Profilo *15% Comparto Obbligazionario; 85% Comparto Azionario* | 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. |
| Profilo *Garantito* | Garantito | *NO* | *I versamenti contributivi successivi la scelta del profilo di investimento e la posizione già maturata* saranno suddivisi tra i diversi comparti sulla base delle percentuali stabilite. |
| Profilo Life Cycle | Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite | NO | *I versamenti contributivi successivi la scelta e l'eventuale posizione già maturata,* saranno destinati tempo per tempo al profilo d'investimento più coerente con il proprio periodo di permanenza residua nel Fondo. |

***(*) 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

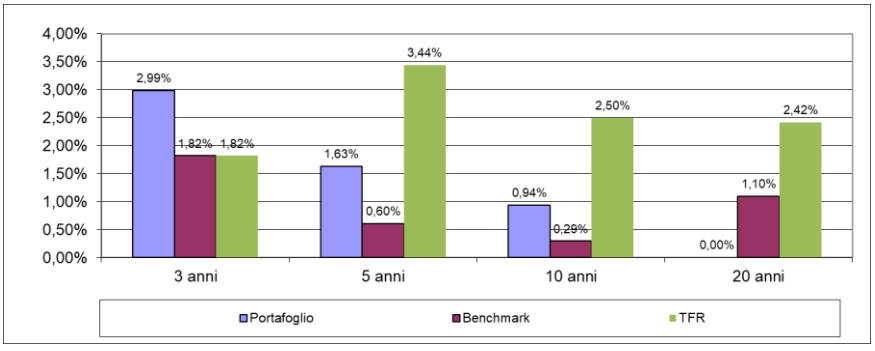
## Garantito[1]

| 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.***

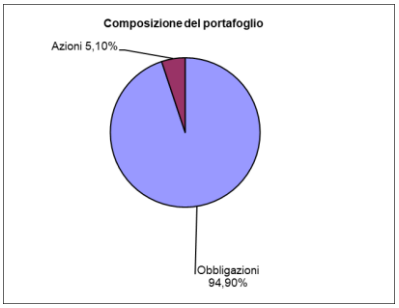
- **Garanzia:** presente; restituzione del capitale a scadenza e al verificarsi di uno dei seguenti eventi: pensionamento in presenza dei requisiti di cui all'articolo 11, co. 2, del D.lgs 252/05; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (ivi 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 31.12.2025 (in euro): 69.438.744,56**
- **Rendimento netto del 2025: 2,37%**
- **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 31.12.2025**




## OBBLIGAZIONARIO

| COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO | ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento* | La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia una moderata esposizione al rischio, accettando per questo un rendimento basso |
|---|---|---|

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2025
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 190.334.260,16**
- **Rendimento netto del 2025: 0,5%**

- **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'**

*NB: I dati relativi al rendimento **netto medio annuo composto** non sono disponibili in quanto la data di avvio comparto è 01/10/2025*

## AZIONARIO

| 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:** 01/10/2025
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 189.891.106,82**
- **Rendimento netto del 2025: 2,47%**
- **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'**

*NB: I dati relativi al rendimento **netto medio annuo composto** non sono disponibili in quanto la data di avvio comparto è 01/10/2025*

# I PROFILI

## PROFILO GARANTITO

***Orizzonte temporale**: il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale breve (fino a 5 anni)*

***Finalità:** il profilo assolve agli obblighi previsti dal D.lgs.n.252/2005; il Fondo prescinde dalla puntuale definizione di tassi di sostituzione obiettivo per gli aderenti, in quanto l'obiettivo è il raggiungimento di un rendimento comparabile alla rivalutazione del Tfr e, al contempo, la garanzia della restituzione di un importo almeno pari alla somma dei contributi versati, al netto delle sole spese direttamente a carico dell'aderente e di eventuali anticipazioni o smobilizzi, esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:*

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto per decesso;
- riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

***Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente***

***Composizione**: 100% comparto GARANTITO*

## Profilo *70% Comparto Obbligazionario; 30% Comparto Azionario*

| PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - OBBLIGAZIONARIO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO - LUNGO** (tra 10e 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:** 01/10/2025
- **Rendimento netto del 2025: 1,09%**

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti**: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente – eventuale posizione già maturata e i contributi futuri - sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (70%) e il comparto azionario (30%).
**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 novembre, 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 *60% Comparto Obbligazionario; 40% Comparto Azionario*

| | | |
|---|---|---|
| PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - BILANCIATO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO** ***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:** 01/10/2025
- **Rendimento netto del 2025: 1,29 %**

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti**: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente – eventuale posizione già maturata e i contributi futuri - sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (60%) e il comparto azionario (40%).
**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 novembre, 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 Obbligazionario; 50% Comparto Azionario*

| | | |
|---|---|---|
| PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - AZIONARIO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO** ***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. |

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del profilo:** 01/10/2025
- **Rendimento netto del 2025: 1,49%**

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti**: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente – eventuale posizione già maturata e i contributi futuri - sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (50%) e il comparto azionario (50%).
**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 novembre, 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 *40% Comparto Obbligazionario; 60% Comparto Azionario*

| | | |
|---|---|---|
| PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - AZIONARIO | **ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO** ***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 una maggiore esposizione al rischio. |

- **Garanzia:** assente

- **Data di avvio dell'operatività del profilo:** 01/10/2025
- **Rendimento netto del 2025:1,68%**

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti**: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente – eventuale posizione già maturata e i contributi futuri - sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (40%) e il comparto azionario (60%).
**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 novembre, 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 30% Comparto Obbligazionario; 70% Comparto Azionario*

| | | |
|---|---|---|
| PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - 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 profilo:** 01/10/2025
- **Rendimento netto del 2025: 1,88%**

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti**: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente – eventuale posizione già maturata e i contributi futuri - sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (30%) e il comparto azionario (70%).
**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 novembre, 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 15% Comparto Obbligazionario; 85% Comparto Azionario*

| | | |
|---|---|---|
| PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - 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 profilo:** 01/10/2025
- **Rendimento netto del 2025: 2,17%**

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti**: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente – eventuale posizione già maturata e i contributi futuri - sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (15%) e il comparto azionario (85%).
**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 novembre, 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 *Life Cycle*

| | | |
|---|---|---|
| PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE - AZIONARIO | **ORIZZONTE TEMPORALE** automaticamente adattato in base agli anni mancanti al pensionamento | Il Life Cycle risponde alle esigenze di un aderente che intende gestire la propria posizione previdenziale scegliendo una graduale ed automatica allocazione del montante accumulato e dei contributi futuri nel comparto o combinazione di comparti più coerente con il proprio periodo di permanenza residua nel Fondo. |

- **Garanzia:** assente

- **Data di avvio dell'operatività del profilo:** 01.10.2026

Il profilo Life Cycle ha l'obiettivo di ottimizzare il rapporto rischio/rendimento nel corso del tempo, adeguando progressivamente la composizione dell'investimento in funzione dell'età dell'aderente e della distanza dalla data di pensionamento. In particolare, nelle fasi iniziali del percorso previdenziale viene privilegiata una maggiore esposizione a strumenti finanziari azionari, con l'intento di cogliere opportunità di crescita nel lungo periodo. Con l'avvicinarsi della pensione, l'investimento viene progressivamente orientato verso soluzioni più prudenti (obbligazioni), al fine di proteggere il capitale accumulato e ridurre la volatilità. L'allocazione del patrimonio viene modificata nel tempo senza necessità di intervento da parte dell'aderente.
Il profilo Life Cycle è finalizzato a reindirizzare automaticamente nel tempo montanti e contributi in funzione dell'età anagrafica degli iscritti che vi aderiscono, secondo lo schema che segue:
Fino al compimento dei 32 anni: Profilo ^ 100% Azionario
Da 33 anni e fino a 37 anni: Profilo 15% Obbligazionario; 85% Azionario
Da 38 anni e fino a 42 anni: Profilo 30% Obbligazionario; 70% Azionario
Da 43 anni e fino a 46 anni: Profilo 40% Obbligazionario; 60% Azionario
Da 47 anni e fino a 50 anni: Profilo 50% Obbligazionario; 50% Azionario
Da 51 anni e fino a 53 anni: Profilo 60% Obbligazionario; 40% Azionario
Da 54 anni e fino a 56 anni: Profilo 70% Obbligazionario; 30% Azionario
Da 57 anni e fino a 59 anni: Profilo ^ 85% Obbligazionario; 15% Azionario
Dal compimento dei 60 anni: Profilo Garantito (100% Garantito)
^ Profili investibili esclusivamente nell'ambito del Life-Cycle

Il trasferimento della posizione maturata e dei contributi futuri avviene automaticamente in occasione della valorizzazione del mese di giugno dell'anno del raggiungimento dell'età anagrafica prevista. Per l'illustrazione delle caratteristiche dei singoli comparti che compongono il Life Cycle si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

**Ribilanciamento**: Non è previsto il ribilanciamento nei periodi in cui la posizione dell'aderente è suddivisa in una combinazione di comparti.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (2)

| | | MASCHIO - PILOTA | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | versamento euro 2.500 | | versamento euro 5.000 | |
| età | comparto | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| 30 | 15% OB. - 85% AZ. | 188.843,75 | 7.479,57 | 381.535,20 | 15.111,54 |
| 30 | 30% OB. - 70% AZ. | 179.552,27 | 7.111,56 | 362.750,48 | 14.367,53 |
| 30 | 40% OB. - 60% AZ. | 173.857,84 | 6.886,02 | 351.238,20 | 13.911,56 |
| 30 | 50% OB. - 50% AZ. | 168.381,62 | 6.669,13 | 340.167,25 | 13.473,07 |
| 30 | 60% OB. - 40% AZ. | 163.114,65 | 6.460,52 | 329.519,47 | 13.051,35 |
| 30 | 70% OB. - 30% AZ. | 158.048,32 | 6.259,85 | 319.277,50 | 12.645,69 |
| 30 | GARANTITO | 135.850,88 | 5.380,67 | 274.405,69 | 10.868,44 |
| 30 | LIFECYCLE | 155.569,56 | 6.161,68 | 314.285,38 | 12.447,97 |
| 40 | 15% OB. - 85% AZ. | 112.780,44 | 4.631,72 | 227.950,46 | 9.361,58 |
| 40 | 30% OB. - 70% AZ. | 108.766,93 | 4.466,90 | 219.833,44 | 9.028,23 |
| 40 | 40% OB. - 60% AZ. | 106.271,60 | 4.364,42 | 214.786,87 | 8.820,98 |
| 40 | 50% OB. - 50% AZ. | 103.844,97 | 4.264,76 | 209.879,31 | 8.619,43 |
| 40 | 60% OB. - 40% AZ. | 101.485,04 | 4.167,84 | 205.106,68 | 8.423,42 |
| 40 | 70% OB. - 30% AZ. | 99.189,83 | 4.073,58 | 200.465,01 | 8.232,80 |
| 40 | GARANTITO | 88.812,87 | 3.647,41 | 179.479,95 | 7.370,97 |
| 40 | LIFECYCLE | 95.221,27 | 3.910,59 | 192.445,68 | 7.903,46 |
| | | MASCHIO - ASSISTENTE DI VOLO | | | |
| | | versamento euro 2.500 | | versamento euro 5.000 | |
| età | comparto | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| 30 | 15% OB. - 85% AZ. | 190.548,59 | 7.547,10 | 383.240,04 | 15.179,07 |
| 30 | 30% OB. - 70% AZ. | 181.167,89 | 7.175,55 | 364.366,10 | 14.431,52 |
| 30 | 40% OB. - 60% AZ. | 175.418,88 | 6.947,85 | 352.799,24 | 13.973,39 |
| 30 | 50% OB. - 50% AZ. | 169.890,24 | 6.728,88 | 341.675,86 | 13.532,83 |
| 30 | 60% OB. - 40% AZ. | 164.572,92 | 6.518,27 | 330.977,74 | 13.109,10 |
| 30 | 70% OB. - 30% AZ. | 159.458,24 | 6.315,70 | 320.687,41 | 12.701,53 |
| 30 | GARANTITO | 137.049,78 | 5.428,16 | 275.604,59 | 10.915,93 |
| 30 | LIFECYCLE | 156.963,76 | 6.216,90 | 315.679,58 | 12.503,19 |
| 40 | 15% OB. - 85% AZ. | 113.838,52 | 4.675,18 | 229.008,54 | 9.405,04 |
| 40 | 30% OB. - 70% AZ. | 109.785,26 | 4.508,72 | 220.851,76 | 9.070,05 |
| 40 | 40% OB. - 60% AZ. | 107.265,24 | 4.405,22 | 215.780,51 | 8.861,78 |
| 40 | 50% OB. - 50% AZ. | 104.814,62 | 4.304,58 | 210.848,96 | 8.659,25 |
| 40 | 60% OB. - 40% AZ. | 102.431,38 | 4.206,70 | 206.053,02 | 8.462,29 |
| 40 | 70% OB. - 30% AZ. | 100.113,53 | 4.111,51 | 201.388,71 | 8.270,73 |
| 40 | GARANTITO | 89.634,43 | 3.681,15 | 180.301,52 | 7.404,71 |
| 40 | LIFECYCLE | 96.108,45 | 3.947,03 | 193.332,86 | 7.939,89 |

| | | FEMMINA - PILOTA | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | versamento euro 2.500 | | versamento euro 5.000 | |
| età | comparto | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| 30 | 15% OB. - 85% AZ. | 188.843,75 | 6.513,28 | 381.535,20 | 13.159,27 |
| 30 | 30% OB. - 70% AZ. | 179.552,27 | 6.192,82 | 362.750,48 | 12.511,38 |
| 30 | 40% OB. - 60% AZ. | 173.857,84 | 5.996,41 | 351.238,20 | 12.114,32 |
| 30 | 50% OB. - 50% AZ. | 168.381,62 | 5.807,54 | 340.167,25 | 11.732,48 |
| 30 | 60% OB. - 40% AZ. | 163.114,65 | 5.625,88 | 329.519,47 | 11.365,23 |
| 30 | 70% OB. - 30% AZ. | 158.048,32 | 5.451,14 | 319.277,50 | 11.011,98 |
| 30 | GARANTITO | 135.850,88 | 4.685,54 | 274.405,69 | 9.464,34 |
| 30 | LIFECYCLE | 155.569,56 | 5.365,64 | 314.285,38 | 10.839,80 |
| 40 | 15% OB. - 85% AZ. | 112.780,44 | 4.023,03 | 227.950,46 | 8.131,29 |
| 40 | 30% OB. - 70% AZ. | 108.766,93 | 3.879,86 | 219.833,44 | 7.841,74 |
| 40 | 40% OB. - 60% AZ. | 106.271,60 | 3.790,85 | 214.786,87 | 7.661,73 |
| 40 | 50% OB. - 50% AZ. | 103.844,97 | 3.704,29 | 209.879,31 | 7.486,67 |
| 40 | 60% OB. - 40% AZ. | 101.485,04 | 3.620,10 | 205.106,68 | 7.316,42 |
| 40 | 70% OB. - 30% AZ. | 99.189,83 | 3.538,23 | 200.465,01 | 7.150,85 |
| 40 | GARANTITO | 88.812,87 | 3.168,07 | 179.479,95 | 6.402,28 |
| 40 | LIFECYCLE | 95.221,27 | 3.396,67 | 192.445,68 | 6.864,79 |

| | | FEMMINA - ASSISTENTE DI VOLO | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | versamento euro 2.500 | | versamento euro 5.000 | |
| età | comparto | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| 30 | 15% OB. - 85% AZ. | 190.548,59 | 6.572,08 | 383.240,04 | 13.218,07 |
| 30 | 30% OB. - 70% AZ. | 181.167,89 | 6.248,54 | 364.366,10 | 12.567,10 |
| 30 | 40% OB. - 60% AZ. | 175.418,88 | 6.050,25 | 352.799,24 | 12.168,16 |
| 30 | 50% OB. - 50% AZ. | 169.890,24 | 5.859,57 | 341.675,86 | 11.784,51 |
| 30 | 60% OB. - 40% AZ. | 164.572,92 | 5.676,17 | 330.977,74 | 11.415,53 |
| 30 | 70% OB. - 30% AZ. | 159.458,24 | 5.499,77 | 320.687,41 | 11.060,61 |
| 30 | GARANTITO | 137.049,78 | 4.726,89 | 275.604,59 | 9.505,69 |
| 30 | LIFECYCLE | 156.963,76 | 5.413,73 | 315.679,58 | 10.887,89 |
| 40 | 15% OB. - 85% AZ. | 113.838,52 | 4.060,77 | 229.008,54 | 8.169,03 |
| 40 | 30% OB. - 70% AZ. | 109.785,26 | 3.916,18 | 220.851,76 | 7.878,07 |
| 40 | 40% OB. - 60% AZ. | 107.265,24 | 3.826,29 | 215.780,51 | 7.697,17 |
| 40 | 50% OB. - 50% AZ. | 104.814,62 | 3.738,87 | 210.848,96 | 7.521,26 |
| 40 | 60% OB. - 40% AZ. | 102.431,38 | 3.653,86 | 206.053,02 | 7.350,18 |
| 40 | 70% OB. - 30% AZ. | 100.113,53 | 3.571,18 | 201.388,71 | 7.183,80 |
| 40 | GARANTITO | 89.634,43 | 3.197,38 | 180.301,52 | 6.431,59 |
| 40 | LIFECYCLE | 96.108,45 | 3.428,31 | 193.332,86 | 6.896,43 |

*(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**.

È possibile compilare e sottoscrivere il Modulo utilizzando, in totale autonomia, l'apposita procedura guidata disponibile nella home page del sito www.fondaereo.it

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 comunicazione di conferma dell'avvenuta iscrizione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che aderisono automaticamente ai sensi *dell'art. 8, commi da 7 a 7-quinquies, del decreto n. 252/2005 e dell'art. 8, comma 9-bis, del medesimo decreto*: FONDAEREO procede all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la comunicazione di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

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.it
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/03/2026*)

# 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 dal31/07/2026*)

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 2026 **€ 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.<br>Per i soggetti fiscalmente a carico la quota associativa per l'anno 2026 è pari ad **€ 0** |
| Indirettamente a carico dell'aderente<br>(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 | 0,54% del patrimonio su base annua |
| Obbligazionario | **0,0825% del patrimonio su base annua**. È prevista 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 |

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

| | |
|---|---|
| | 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. È prevista, inoltre, una commissione massima dello 0,9% per investimento in FIA infrastrutturali per un ammontare massimo pari al 2% del patrimonio. |
| Azionario | **0,0625% del patrimonio su base annua**.; |
| • **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:** | |
| – Anticipazione | Non previste per l'anno 2026 |
| – Trasferimento | Non previste per l'anno 2026 |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) | Non previste per l'anno 2026 |
| *(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. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia* | |

## 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 | 2,68% | 1,62% | 1,15% | 0,76% |
| Obbligazionario | 2,21% | 1,15% | 0,67% | 0,28% |
| Azionario | 2,19% | 1,12% | 0,65% | 0,26% |

| INDICATORE SINTETICO DEI COSTI ASSISTENTI DI VOLO | Anni di permanenza | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Garantito | 1,79% | 1,18% | 0,91% | 0,70% |
| Obbligazionario | 1,32% | 0,70% | 0,44% | 0,22% |
| Azionario | 1,30% | 0,68% | 0,42% | 0,20% |



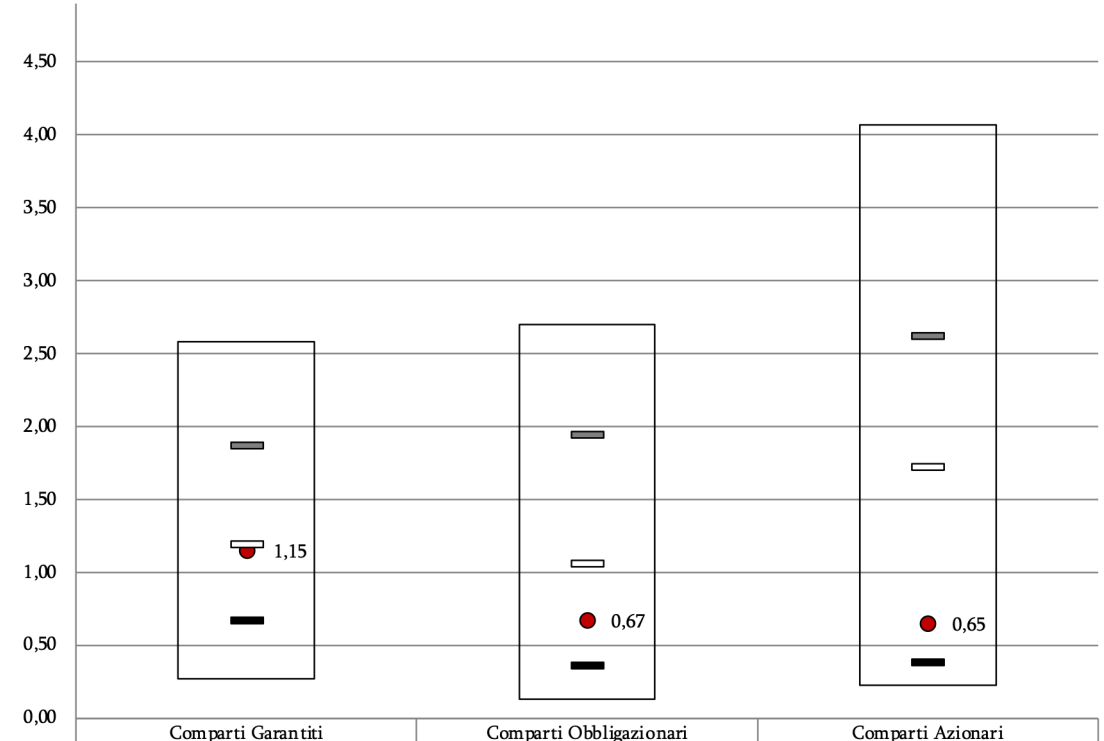
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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.

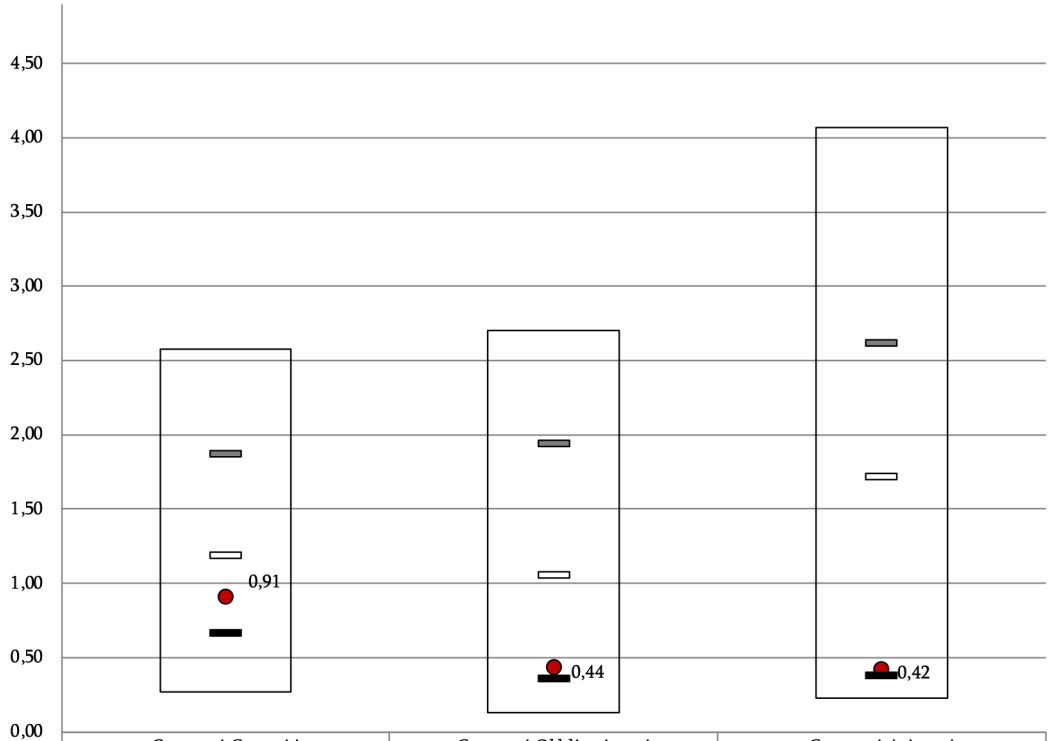
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

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




| | Comparti Garantiti | Comparti Obbligazionari | Comparti Azionari |
|---|---|---|---|
| ISC min | 0,27 | 0,13 | 0,23 |
| ISC Fondaereo Piloti | 1,15 | 0,67 | 0,65 |
| ISC medio FPN | 0,67 | 0,36 | 0,38 |
| ISC medio FPA | 1,19 | 1,06 | 1,72 |
| ISC medio PIP | 1,87 | 1,94 | 2,62 |
| ISC max | 2,58 | 2,70 | 4,07 |

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




| | Comparti Garantiti | Comparti Obbligazionari | Comparti Azionari |
|---|---|---|---|
| ISC min | 0,27 | 0,13 | 0,23 |
| ISC Fondaereo Assistenti volo | 0,91 | 0,44 | 0,42 |
| ISC medio FPN | 0,67 | 0,36 | 0,38 |
| ISC medio FPA | 1,19 | 1,06 | 1,72 |
| ISC medio PIP | 1,87 | 1,94 | 2,62 |
| ISC max | 2,58 | 2,70 | 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

**RENDITA VITALIZIA**

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:

- 1,10% 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%.

**SPESE RELATIVE ALLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE DIVERSE DALLA RENDITA VITALIZIA**

| | |
|---|---|
| – Direttamente a carico del beneficiario | Per l'anno 2026 **€ 72** per i piloti ed **€ 40** per gli assistenti di volo prelevato direttamente dalla posizione individuale con la prima valorizzazione utile. |

**Indirettamente a carico del beneficiario in % del patrimonio dei comparti nei quali è investita la posizione individuale**

| Indirettamente a carico dell'aderente<br>(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[2]% del patrimonio su base annua |
| Spese Amministrative collegate alla gestione finanziaria | 0.036% del patrimonio su base annua |

*Commissioni dei gestori finanziari*

| | |
|---|---|
| Garantito | 0,54% del patrimonio su base annua |
| Obbligazionario | **0,0825% del patrimonio su base annua**. È prevista 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. È prevista, inoltre, una commissione massima dello 0,9% per investimento in FIA infrastrutturali per un ammontare massimo pari al 2% del patrimonio. |
| Azionario | **0,0625% del patrimonio su base annua**.; |

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

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

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.it
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/03/2026*)

# 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 30/10/2026*)

**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 | 3% | 3% | 100% |
| Albastar SA | - | - | 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% |
| Astonjet ltd | 2% | - | 100% |
| Blue Air – Airplane Management Solutions | 2% | 2% | 100% |
| Compagnia Aerea Italiana Spa | 2% | 2% | 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.*

| | | | |
|---|---|---|---|
| Crewlink Ireland Ltd | 2% | 2% | 100% |
| EasyJet Airline Company Limited | 3% | - | 100% |
| Flying Group Lux Sa Sede Secondaria | 2% | 2% | 100% |
| Flexjet Operations Malta limited | 2% | 2% | 100% |
| Malta Air Ltd | 2% | 2% | 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% |
| Volotea | - | - | 100% |
| Italia Trasporto Aereo SpA | 2% | 2% | 100% |
| VistaJet Limited | 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% |
| Air Service Center s.r.l. | 2% | 2% | 100% |
| Albastar SA | - | - | 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% |
| Aliserio | - | - | 100% |
| Aeroitalia | 2% | 2% | 100% |
| Astonjet ltd | 2% | - | 100% |
| Aviation Works International srl | - | - | 100% |
| Avincis aviation italia s.p.a | 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% |
| Diamond Aero Srl | 2% | 2% | 100% |
| EasyJet Airline Company Limited | 2% | - | 100% |
| Elifriulia S.p.A. | 2% | 2% | 100% |
| Elilombarda Srl | 2% | 2% | 100% |
| Elycompany Srl | 2% | 2% | 100% |
| Elystar Srl | 2% | 2% | 100% |
| Elitaliana Spa | 2% | 2% | 100% |
| Elitaliana Aviation & Training Srl | 2% | 2% | 100% |
| Eurofly Service Spa | 2% | 2% | 100% |
| European Air-Crane Spa | 2% | 2% | 100% |
| Esperia Aviation Services SpA | 2% | 2% | 100% |
| Flying Group Lux Sa Sede Secondaria | 2% | 2% | 100% |
| Flexjet Operations Malta limited | 2% | 2% | 100% |
| Hoverfly Divisione SAM Srl | 2% | 2% | 100% |
| Hoverfly Srl | 2% | 2% | 100% |
| Malta Air Ltd | 2% | 2% | 100% |
| MSC AIR SpA | 2% | - | 100% |
| Nordend Srl | 2% | 2% | 100% |
| Prada Spa | 2% | 2% | 100% |
| Poste Air Cargo | 5,28% | 2% | 100% |
| Servizi Aerei Spa | 5,28% | 1,5% | 100% |

[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.*

| | | | |
|---|---|---|---|
| UAB DAT LT | - | - | 100% |
| Vueling Airlines SA | - | - | 100% |
| Volotea | - | - | 100% |
| Italia Trasporto Aereo SpA | 2% | 2% | 100% |
| VistaJet Limited | 2% | 2% | 100% |



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

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.it
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* 30/03/2026)

# 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 01/10/2026*)

### 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 **6 profili di investimento (combinazione predefinita dei comparti obbligazionario e azionario) ovvero n. 1 profilo garantito (100% comparto garantito) ovvero n. 1 profilo life cycle (combinazione predefinita dei comparti obbligazionario, azionario e garantito)** le cui caratteristiche sono qui descritte. In particolare, il profilo life cycle prevede, a scadenze prefissate sulla base dell'età anagrafica dell'iscritto, che il Fondo attribuisca in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri nel comparto o nella combinazione di comparti più coerenti all'età anagrafica raggiunta, riducendo progressivamente l'esposizione al rischio finanziario secondo lo schema di seguito indicato:

*Fino al compimento dei 32 anni: Profilo ^ 100% Azionario*
*Da 33 anni e fino a 37 anni: Profilo 15% Obbligazionario; 85% Azionario*
*Da 38 anni e fino a 42 anni: Profilo 30% Obbligazionario; 70% Azionario*
*Da 43 anni e fino a 46 anni: Profilo 40% Obbligazionario; 60% Azionario*
*Da 47 anni e fino a 50 anni: Profilo 50% Obbligazionario; 50% Azionario*
*Da 51 anni e fino a 53 anni: Profilo 60% Obbligazionario; 40% Azionario*
*Da 54 anni e fino a 56 anni: Profilo 70% Obbligazionario; 30% Azionario*
*Da 57 anni e fino a 59 anni: Profilo^ 85% Obbligazionario; 15% Azionario*
*Dal compimento dei 60 anni: Profilo Garantito (100% Garantito)*

*^ Profili investibili esclusivamente nell'ambito del Life-Cycle*

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
È il parametro oggettivo di riferimento che delinea il profilo di rischio-rendimento del portafoglio gestito e che, pertanto, riflette coerentemente le decisioni di investimento che sono state prese in sede di definizione dell'asset allocation strategica. 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. È 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 sulla statistica "VaR95%1M" ex-ante da contenere nel limite del 2,50%

## OBBLIGAZIONARIO (comparto non selezionabile singolarmente)

- **Categoria del comparto:** Obbligazionario
- **Finalità della gestione:** A livello strategico la gestione è orientata a conseguire un rendimento superiore al benchmark nell'orizzonte temporale di durata della Convenzione, rispettando il limite di rischio assegnato
- **Garanzia:** Assente.

- **Orizzonte temporale:** medio (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. I fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) sono integrati nella politica di investimento del comparto secondo le linee guida definite nell'ambito del Documento sulla Politica di Sostenibilità, disponibile sul sito web del Fondo

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

  - *Politica di gestione*: *orientata esclusivamente verso titoli di debito (100%), sia di emittenti governativi che societari Investment Grade*
  - *Strumenti finanziari*: *titoli di debito ammessi solo se quotati; non è ammesso l'investimento in titoli di capitale quotati, né in titoli di debito convertibili in azioni; titoli di debito societario ammessi entro il limite massimo del 50%: concorrono a tale limite i titoli di debito derivanti da operazioni di cartolarizzazione (quali a titolo esemplificativo ABS/MBS), strumenti di debito subordinati e ibridi; i titoli di debito subordinati, unitamente ai titoli di debito ibridi ed ai titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione, sono ammessi entro il limite massimo complessivo del 10%; i titoli di debito subordinato bancari sono ammessi per un livello di subordinazione non inferiore al Tier 2 (o Lower Tier 2 se di vecchia emissione), i titoli di debito subordinati assicurativi dovranno presentare un grado di subordinazione non inferiore a junior subordinated; titoli di debito emessi da Paesi non OCSE o soggetti ivi residenti ammessi solo se denominati in USD o in EUR e sino a un massimo del 10%;*; *quote o azioni di FIA autorizzati alla commercializzazione, focalizzati in attività infrastrutturali, fino a un limite massimo del 2% delle attività in gestione. 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, del 10% del valore di mercato del portafoglio del Comparto.*
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: i titoli di debito con rating inferiore a BBB- (S&P e Fitch) e/o a Baa3 (Moody's) - ivi inclusi quelli non dotati di rating - per almeno una delle tre Agenzie predette, non possono superare, complessivamente, il 10%; tutti i titoli di debito per la durata dell'investimento dovranno possedere un rating non inferiore a BB- (S&P e Fitch) e/o Ba3 (Moody's). Gli strumenti di debito con rating inferiore ai limiti predetti (inclusi quelli non dotati di rating per nessuna delle suddette agenzie) sono ammessi solo in via residuale e solo se detenuti per il tramite di OICR.
  - *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:** 40% ICE BofA Pan-Europe Govt., TR € hdg. – 20% ICE BofA US Treasury, TR € hdg - 10% ICE BofA Inflation-Linked Govt. Ex Japan, TR € hdg., 15% ICE BofA Euro Corp., TR € hdg – 15% ICE BofA US Large Corp IG All mats, TR € hdg

## Azionario (comparto non selezionabile singolarmente)

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** Orientare al capitale di rischio gli 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 non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. I fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) sono integrati nella politica di investimento del comparto secondo le linee guida definite nell'ambito del Documento sulla Politica di Sostenibilità, disponibile sul sito web del Fondo

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

  - *Politica di gestione*: orientata verso titoli di natura azionaria (100%).
    - *Strumenti finanziari*: *titoli di capitale ammessi solo se quotati; non è ammesso l'investimento in titoli di debito con durata residua superiore a 1 anno; l'investimento in titoli di capitale quotati non potrà risultare inferiore al 95%; l'esposizione sul singolo emittente non potrà eccedere, tempo per tempo, il 5%; l'esposizione sul singolo gruppo societario non potrà eccedere, tempo per tempo, il 10%. È*

*consentito l'utilizzo di quote di OICVM, come definiti all'art.1 c.1 lett. o) dal DMEF 166, entro il limite massimo del 20% del valore di mercato del portafoglio del Comparto*

- *Categorie di emittenti e settori industriali*: 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:** 20% MSCI World, Net Return - 70% MSCI World 100% hedged EUR Total return Net – 10% MSCI Emerging Markets, NTR €

I PROFILI

## Profilo *70% Comparto Obbligazionario; 30% Comparto Azionario*

- **Data di avvio dell'operatività del profilo: 01/10/2025**
- Garanzia: assente.
- Orizzonte temporale: MEDIO periodo (tra 10 e 15 anni al pensionamento)

. **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 70% nel comparto Obbligazionario e per un 30% nel comparto Azionario.

**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 novembre, 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 *60% Comparto Obbligazionario; 40% Comparto Azionario*

- **Data di avvio dell'operatività del profilo: 01/10/2025**
- Garanzia: assente.
- Orizzonte temporale: MEDIO periodo (tra 10 e 15 anni al pensionamento)

. **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 60% nel comparto Obbligazionario e per un 40% nel comparto Azionario.

**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 novembre, 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 Obbligazionario; 50% Comparto Azionario*

- **Data di avvio dell'operatività del profilo: 01/10/2025**
- Garanzia: assente.
- Orizzonte temporale: MEDIO periodo (tra 10 e 15 anni al pensionamento)

. **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 Obbligazionario e per un 50% nel comparto Azionario.

**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 novembre, 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 *40% Comparto Obbligazionario; 60% Comparto Azionario*

- **Data di avvio dell'operatività del profilo: 01/10/2025**
- Garanzia: assente.
- Orizzonte temporale: MEDIO periodo (tra 10 e 15 anni al pensionamento)

. **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 60% nel comparto Obbligazionario e per un 40% nel comparto Azionario.

**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 novembre, 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 *30% Comparto Obbligazionario; 70% Comparto Azionario*

- **Data di avvio dell'operatività del profilo: 01/10/2025**
- Garanzia: assente.
- Orizzonte temporale: LUNGO periodo (oltre 15 anni dal pensionamento)

. **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 30% nel comparto Obbligazionario e per un 70% nel comparto Azionario.

**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 novembre, 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 *15% Comparto Obbligazionario; 85% Comparto Azionario*

- **Data di avvio dell'operatività del profilo: 01/10/2025**
- Garanzia: assente.
- Orizzonte temporale: LUNGO periodo (oltre 15 anni dal pensionamento)

. **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 15% nel comparto Obbligazionario e per un 85% nel comparto Azionario.

**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 novembre, 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 *LIFE CYCLE*

- **Data di avvio dell'operatività del profilo: 01/10/2026**

Il profilo LIFE CYCLE rappresenta un programma d'investimento che, a scadenze predeterminate, trasferisce in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri all'investimento più adatto in funzione del tempo mancante alla

data di pensionamento indicata dall'aderente al momento dell'adesione a tale profilo (in assenza di indicazioni verrà considerato come anno presunto di pensionamento quello previsto dalla normativa pro-tempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia).

**Finalità del profilo LIFE CYCLE**: Il LIFE CYCLE risponde alle esigenze di un aderente che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto probabilisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

**Orizzonte temporale**: L'investimento è automaticamente adattato all'orizzonte temporale più adeguato agli anni mancanti al pensionamento. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il LIFE CYCLE si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti/profili.

# I comparti. Andamento passato

## Garantito

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/10/2012 |
| Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): | 69.438.744 |
| 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 2025.

**TAV. II.1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Azionario 5,09% | | | | Obbligazionario 92,36% |
| di cui OICR 5,09% | di cui OICR 0,00% | di cui Titoli di stato | 61,41% | di cui Corporate 30,95% |
| | | di cui Emittenti Governativi | di cui Sovranazionali | |
| | | 61,41% | 0,00% | |

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | Area Geografica | Totale | % |
|---|---|---|---|
| **Azioni** | Italia | 52.548,00 | 0,07% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 860.413,00 | 1,21% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 479.048,00 | 0,67% |
| | Stati Uniti | 1.866.070,00 | 2,63% |
| | Giappone | 339.944,00 | 0,48% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 19.553,00 | 0,03% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Azioni** | **3.617.576,00** | **5,09%** |
| **Obbligazioni** | Italia | 24.780.242,37 | 34,91% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 37.505.450,17 | 52,83% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 1.641.678,99 | 2,31% |
| | Stati Uniti | 1.212.952,15 | 1,71% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 424.181,89 | 0,60% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Obbligazioni** | **65.564.505,57** | **92,36%** |

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 3,88% |
| Duration media | 3,16 |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 3,96% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio | 0,24 |

*(*) 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.*

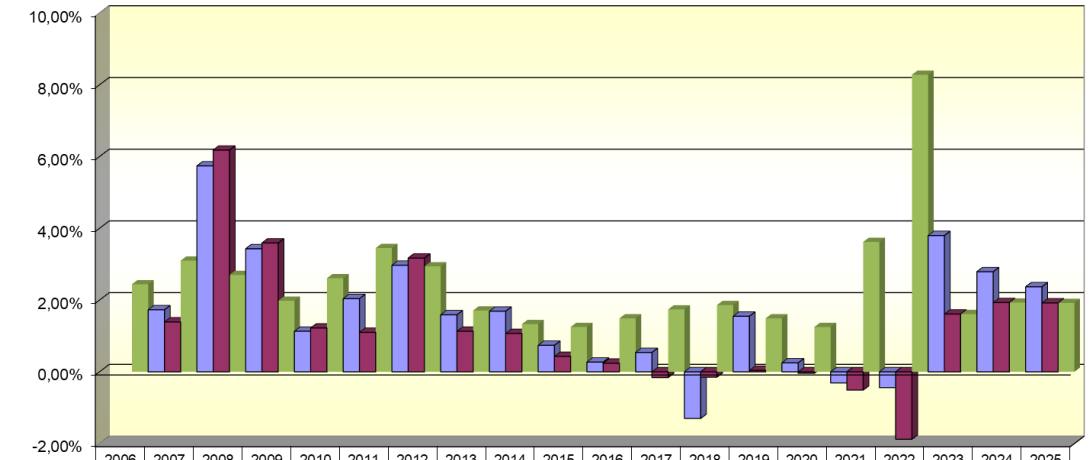
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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)*




| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Portafoglio | | 1,73% | 5,74% | 3,43% | 1,13% | 2,04% | 2,97% | 1,59% | 1,69% | 0,74% | 0,27% | 0,54% | -1,30% | 1,55% | 0,25% | -0,31% | -0,44% | 3,80% | 2,79% | 2,37% |
| Benchmark | | 1,39% | 6,18% | 3,59% | 1,22% | 1,10% | 3,17% | 1,13% | 1,07% | 0,43% | 0,24% | -0,16% | -0,15% | 0,04% | -0,04% | -0,51% | -1,88% | 1,61% | 1,93% | 1,92% |
| TFR | 2,44% | 3,10% | 2,70% | 1,98% | 2,61% | 3,45% | 2,94% | 1,71% | 1,33% | 1,25% | 1,49% | 1,74% | 1,86% | 1,49% | 1,25% | 3,62% | 8,28% | 1,61% | 1,93% | 1,92% |

**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. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia

**Tav. 5 – TER**

| COSTI GRAVANTI SUL COMPARTO | | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| *Oneri di gestione finanziaria, di cui:* | | ***0,31%*** | ***0,52%*** | ***0,60%*** |
| * | commissioni di gestione finanziaria | 0,29% | 0,50% | 0,58% |
| * | commissioni di incentivo | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| * | compensi depositario | 0,02% | 0,02% | 0,02% |
| *Oneri di gestione amministrativa, di cui:* | | ***0,32%*** | ***0,19%*** | ***0,18%*** |
| * | spese generali ed amministrative | 0,14% | 0,12% | 0,21% |
| * | oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi | 0,05% | 0,04% | 0,05% |
| * | altri oneri amm.vi | 0,13% | 0,03% | -0,08% |
| TOTAL EXPENSES RATIO | | **0,63%** | **0,71%** | **0,78%** |

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

# Obbligazionario

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/10/2025 |
| Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): | 190.334.260 |
| Soggetto gestore: | Amundi Sgr SpA e Eurizon Capital SGR S.p.A |

## 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.

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 2025.

*L'*asset allocation *prevede l'investimento per il 100% in titoli obbligazionari*

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia**

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Azionario | 0,00% | | | | | Obbligazionario | 96,44% |
| di cui OICR | 0,00% | di cui OICR | 3,79% | di cui Titoli di stato | 59,33% | di cui Corporate | 33,32% |
| | | | | di cui Emittenti Governativi | di cui Sovranazionali | | |
| | | | | 59,33% | 0,00% | | |

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | Area Geografica | Totale | % |
|---|---|---|---|
| **Azioni** | Italia | - | 0,00% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | - | 0,00% |
| | Altri Paesi Unione Europea | - | 0,00% |
| | Stati Uniti | - | 0,00% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Azioni** | - | **0,00%** |
| **Obbligazioni** | Italia | 23.326.654,94 | 12,10% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 61.384.243,41 | 31,84% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 2.018.838,94 | 1,05% |
| | Stati Uniti | 71.140.672,04 | 36,90% |
| | Giappone | 466.678,51 | 0,24% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 27.515.955,55 | 14,27% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | 79.685,51 | 0,04% |
| | **Totale Obbligazioni** | **185.932.728,90** | **96,44%** |

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 1,29% |
| Duration media | 6,44 |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 2,16% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio | 0,35 |

*(*) 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

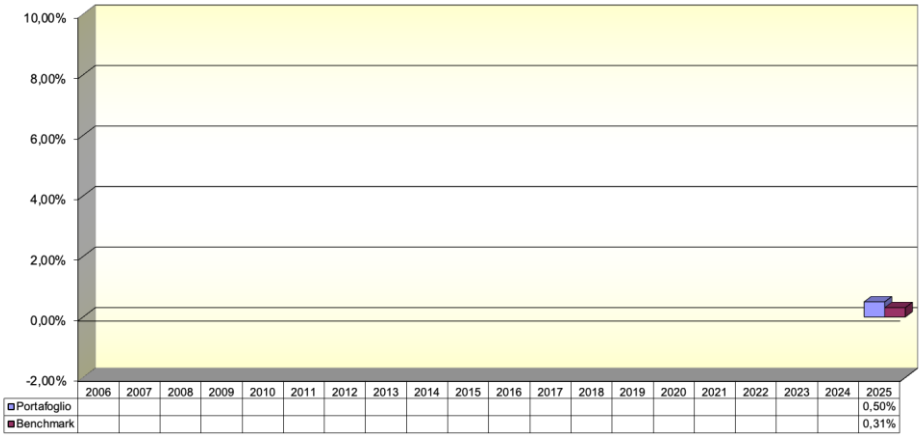
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

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)*




**Benchmark**: 40% ICE BofA Pan-Europe Govt., TR € hdg. – 20% ICE BofA US Treasury, TR € hdg - 10% ICE BofA Inflation-Linked Govt. Ex Japan, TR € hdg., 15% ICE BofA Euro Corp., TR € hdg – 15% ICE BofA US Large Corp IG All mats, TR € hdg

***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. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia

**Tav. 5 – TER**

| COSTI GRAVANTI SUL COMPARTO | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|
| *Oneri di gestione finanziaria, di cui:* | | | ***0,03%*** |
| * commissioni di gestione finanziaria | | | 0,02% |
| * commissioni di incentivo | | | 0,00% |
| * compensi depositario | | | 0,01% |
| *Oneri di gestione amministrativa, di cui:* | | | ***0,18%*** |
| * spese generali ed amministrative | | | 0,09% |
| * oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi | | | 0,03% |
| * altri oneri amm.vi | | | 0,06% |
| **TOTAL EXPENSES RATIO** | | | **0,21%** |

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

# Azionario

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/10/2025 |
| Patrimonio netto al 31.12.20254 (in euro): | 189.891.106 |
| Soggetto gestore: | State Street Investment Management |

## Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo azionario. Lo stile di gestione adottato è di tipo passivo con un limite di TEV calcolato sulla base delle ultime 52 settimane, contenuto nella misura del 3%.

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 2025.

*L'*asset allocation *prevede l'investimento per il 100% in titoli azionari*

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia**

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Azionario | 99,21% | | | | | Obbligazionario | 0,00% |
| di cui OICR | 9,79% | di cui OICR | 0,00% | di cui Titoli di stato | 0,00% | di cui Corporate | 0,00% |
| | | | | di cui Emittenti Governativi | di cui Sovranazionali | | |
| | | | | 0,00% | 0,00% | | |

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | Area Geografica | Totale | % |
|---|---|---|---|
| **Azioni** | Italia | 1.251.204,65 | 0,66% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 15.384.933,24 | 8,06% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 2.551.105,74 | 1,34% |
| | Stati Uniti | 120.543.535,03 | 63,19% |
| | Giappone | 9.123.187,47 | 4,78% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 23.889.276,72 | 12,52% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | 16.526.092,32 | 8,66% |
| | **Totale Azioni** | **189.269.335,17** | **99,21%** |
| **Obbligazioni** | Italia | - | 0,00% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | - | 0,00% |
| | Altri Paesi Unione Europea | - | 0,00% |
| | Stati Uniti | - | 0,00% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Obbligazioni** | - | **0,00%** |

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 0,43% |
| Duration media | - |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 27,35% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio | 0,33 |

*(*) 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

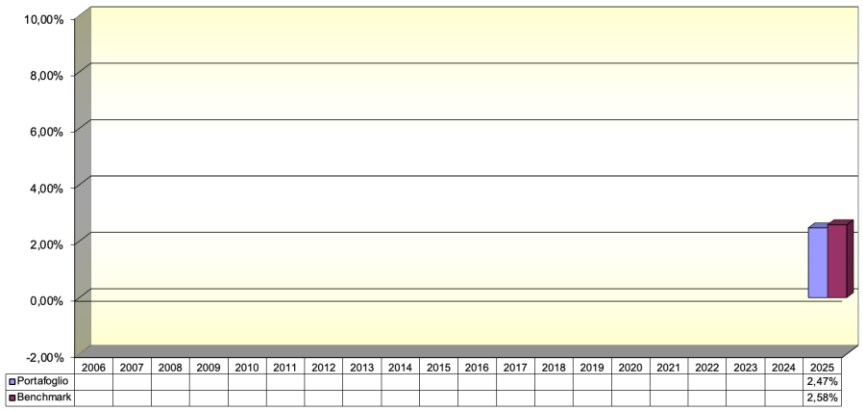
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

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)*




- **Benchmark:** 20% MSCI World, Net Return - 70% MSCI World 100% hedged EUR Total return Net – 10% MSCI Emerging Markets, NTR €

***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. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

**Tav. 5 – TER**

| COSTI GRAVANTI SUL COMPARTO | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|
| *Oneri di gestione finanziaria, di cui:* | | | ***0,03%*** |
| * commissioni di gestione finanziaria | | | 0,02% |
| * commissioni di incentivo | | | 0,00% |
| * compensi depositario | | | 0,01% |
| *Oneri di gestione amministrativa, di cui:* | | | ***0,18%*** |
| * spese generali ed amministrative | | | 0,09% |
| * oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi | | | 0,03% |
| * altri oneri amm.vi | | | 0,06% |

| | |
|---|---|
| **TOTAL EXPENSES RATIO** | **0,21%** |



***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.it
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* 30/03/2026)

# 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 30/03/2026*)

### 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 2025-2027 ed è così composto:

| Cognome | Nome | Luogo di nascita | Data nascita | Carica | Designazione |
|---|---|---|---|---|---|
| Granone | Marco | Roma | 02/10/1962 | Presidente | datori di lavoro |
| Platania | Giovanni | Roma | 24/05/1963 | Vicepresidente | lavoratori |
| Amati | Carlo | Santa Maria Capua Vetere | 04/02/1980 | consigliere | lavoratori |
| Bellezza | Giovanna | Crotone | 26/08/1968 | consigliere | datori di lavoro |
| Bellomo | Stefano | Roma | 06/04/1967 | consigliere | datori di lavoro |
| Di Cesare | Stefano | Roma | 05/12/1969 | consigliere | lavoratori |
| Frigerio | Antonio | Varese | 27/09/1979 | consigliere | datori di lavoro |
| Genovesi | Claudio | Roma | 21/01/1950 | consigliere | lavoratori |
| Iannaccone | Mario | Roma | 25/06/1967 | Consigliere | datori di lavoro |
| Marazza | Marco | Roma | 26/05/1972 | consigliere | datori di lavoro |
| Mascia | Monica | Cagliari | 12/06/1964 | consigliere | lavoratori |
| Muscolo | Tonino | Roma | 18/07/1971 | consigliere | lavoratori |
| Pampanini | Tiziana | Roma | 10/08/1963 | consigliere | datori di lavoro |
| Pantile | Giuseppe | Napoli | 29/11/1968 | consigliere | lavoratori |
| Pignataro | Paola | Roma | 19/02/1974 | 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 2025 - 2027 ed è così composto:

| Cognome | Nome | Luogo nascita | Data nascita | Carica | Designazione |
|---|---|---|---|---|---|
| Purificato | Carlo | Formia | 25/09/1965 | Presidente | lavoratori |
| Lausi | Luigi | Roma | 18/05/1966 | sindaco | datori di lavoro |
| Multari | Adolfo | Roma | 18/12/1973 | sindaco | lavoratori |
| Scibetta | Titoflavio | Roma | 09/12/1978 | sindaco | datori di lavoro |
| Papalia | Francesco | Taurianova | 15/05/1972 | sindaco supplente | Datori di lavoro |
| Scibelli | Ermelindo | Nola | 12/02/1976 | sindaco supplente | lavoratori |

**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** – Viale Lodovico Scarampo, 15 – 20148 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.**, con sede a Milano, Via Cernaia, 8/10
- **Eurizon Capital Sgr SpA**, con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia 22
- **State Street Global Advisors Limited,** con sede in 20 Churchill Place, Canary Wharf, Londra E145HJ

## L'erogazione delle rendite

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

## La revisione legale dei conti

A seguito delibera assembleare, l'incarico di revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi 2023 – 2025 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.it
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* 30/03/2026)

# 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. È 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 sette profili 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, debba tener conto della politica di sostenibilità del Fondo.



**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*)

**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 suo 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*):**

☐ Life Cycle
☐ Profilo 40% obbligazionario - 60% azionario
☐ Profilo 70% obbligazionario - 30% azionario
☐ Profilo 15% obbligazionario - 85% azionario
☐ Profilo 50% obbligazionario - 50% azionario
☐ Profilo Garantito
☐ Profilo 30% obbligazionario - 70% azionario
☐ Profilo 60% obbligazionario - 40% azionario

FONDAEREO

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

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

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

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

| | |
|---|---|
| **Denominazione altra forma pensionistica:**<br>**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** ……

FONDAEREO

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

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

## 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)

FONDAEREO

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

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

**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<br>Obbligazionario puro<br>Obbligazionario misto | Obbligazionario misto<br>Bilanciato | Bilanciato<br>Azionario |

**La scelta di un percorso LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione**

**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 SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (art. 13 Reg. UE 2016/679)

Il Regolamento Europeo UE/2016/679 (di seguito "Regolamento") stabilisce norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché norme relative alla libera circolazione di tali dati. In osservanza al principio di trasparenza previsto dall'art. 5 del Regolamento, Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo (in forma abbreviata FONDAEREO), con sede in via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma, Cod. fiscale 97717260588, in qualità di Titolare del Trattamento Le fornisce le informazioni richieste dagli artt. 13 e 14 del Regolamento.

## FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, tutelando la Sua riservatezza. Il Fondo si impegna inoltre a trattare i Suoi dati nel rispetto del principio di "minimizzazione", ovvero acquisendo e trattando i dati limitatamente a quanto necessario rispetto alle seguenti finalità:

a) adesione al fondo pensione in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005;
c) invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo
g) per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
h) invio di newsletter contenente notizie, aggiornamenti, approfondimenti e materiale informativo riguardanti le attività del Fondo e, più in generale, la previdenza complementare In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato solo con il suo consenso.

| BASE GIURIDICA | FINALITÀ | CONSENSO |
|---|---|---|
| il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b) | erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa l'erogazione per anticipazione spese<br><br>funzionamento istituzionale del Fondo | In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso |
| il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c) | adesione al in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo<br><br>invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo<br><br>effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti | In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso |

| BASE GIURIDICA | FINALITÀ | CONSENSO |
|---|---|---|
| | trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti | |
| l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera a) | invio di newsletter contenente notizie, aggiornamenti, approfondimenti e materiale informativo riguardanti le attività del Fondo e, più in generale, la previdenza complementare | In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato solo con il suo consenso |

## CATEGORIE DI DATI TRATTATI

Verranno trattati dati comuni come dati anagrafici, dati di contatto, dati economici riguardanti la situazione e le prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo.

## MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato con modalità cartacee e strumenti informatici nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate di cui all'art. 32.1 del Regolamento, e con l'osservanza di ogni misura cautelativa che ne garantisca la relativa integrità, riservatezza e disponibilità.

## FONTE DA CUI HANNO ORIGINE I DATI

I dati sono raccolti presso l'interessato.

## CATEGORIE DI DESTINATARI

I Suoi dati personali potranno essere comunicati, in stretta relazione alle finalità sopra indicate, ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

a) istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
b) compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
c) società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
d) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
e) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
f) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)
g) Società di servizi di comunicazione;
h) Società di gestione servizi web.

In relazione a tali categorie di destinatari, il Titolare del Trattamento si impegna ad affidarsi esclusivamente a soggetti che prestino garanzie adeguate circa la protezione dei dati, e provvederà a nominarli Responsabili del Trattamento ex art. 28 del Regolamento. L'elenco dei Responsabili del Trattamento è disponibile e potrà prenderne visione previa richiesta al Titolare del Trattamento.
I Suoi dati, inoltre, verranno trattati, esclusivamente per le finalità di cui sopra, da parte del personale dipendente e/o collaboratore, appositamente autorizzato e istruito dal Titolare ai sensi dell'art. 29 del Regolamento.
I Suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione, salvo qualora richiesto da una norma di legge o di regolamento o dalla normativa comunitaria.

## TRASFERIMENTO DI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra UE o verso organizzazioni internazionali.

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

## PERIODO DI CONSERVAZIONE

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato, periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento (Art. 2946 c.c. Termine di prescrizione ordinaria).

## PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

Nei suoi trattamenti non si fa ricorso a processi decisionali automatizzati.

## DIRITTI RICONOSCIUTI ALL'INTERESSATO

In ogni momento potrà esercitare, nei confronti del Titolare, i Suoi diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento.
In particolare, in qualsiasi momento, Lei avrà il diritto di chiedere:

- l'accesso ai suoi dati personali;
- la loro rettifica in caso di inesattezza degli stessi;
- la cancellazione;
- la limitazione del loro trattamento.

Avrà inoltre:

- il diritto di opporsi al loro trattamento se trattati per il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare del Trattamento, qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali;
- il diritto di revocare in qualsiasi momento il Suo consenso in relazione alle finalità per le quali questo è necessario;
- il diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto di chiedere e ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali a Lei riferibili.

## DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

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

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Acconsento al trattamento dei miei dati personali per ricevere tramite posta elettronica la newsletter del Fondo, contenente notizie, aggiornamenti, approfondimenti e materiale informativo riguardanti le attività del Fondo e, più in generale, la previdenza complementare, secondo quanto indicato nell'informativa privacy.

Sì ☐ No ☐

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 (ESCLUSO IL LIFE CYCLE)

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 |
|---|---|
| Profilo 70% obbligazionario 30% azionario | Obbligazionario |
| Profilo 60% obbligazionario 40% azionario | Bilanciato |
| Profilo 50% obbligazionario 50% azionario | Azionario |
| Profilo 40% obbligazionario 60% azionario | Azionario |
| Profilo 30% obbligazionario 70% azionario | Azionario |
| Profilo 15% obbligazionario 85% azionario | Azionario |

## SCELTA DEL PROFILO LYFE CYCLE

Prevede un meccanismo automatico di allocazione della posizione individuale e dei versamenti futuri in funzione dell'età dell'iscritto, con una traiettoria di investimento che si adatta nel tempo all'evoluzione delle sue esigenze previdenziali, realizzando una riduzione graduale e automatica del rischio.

| Età anagrafica iscritto | Profilo di investimento | Dettaglio combinazione comparti |
|---|---|---|
| Fino al compimento dei 32 anni | 8° Profilo^ | 100% Azionario |
| Da 33 anni e fino a 37 anni | 6° Profilo | 15% Obbligazionario + 85% Azionario |
| Da 38 anni e fino a 42 anni | 5° Profilo | 30% Obbligazionario + 70% Azionario |
| Da 43 anni e fino a 46 anni | 4° Profilo | 40% Obbligazionario + 60% Azionario |
| Da 47 anni e fino a 50 anni | 3° Profilo | 50% Obbligazionario + 50% Azionario |
| Da 51 anni e fino a 53 anni | 2° Profilo | 60% Obbligazionario + 40% Azionario |
| Da 54 anni e fino a 56 anni | 1° Profilo | 70% Obbligazionario + 30% Azionario |
| Da 57 anni e fino a 59 anni | 7° Profilo^ | 85% Obbligazionario + 15% Azionario |

| | | |
|---|---|---|
| Dal compimento dei 60 anni | Profilo Garantito | 100% Garantito |

## 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.

Modulo da inviare via PEC a fondaereo@pec.it

o in originale a FONDAEREO – Via degli Scialoja, 6 – 00196 ROMA


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.**

## *DATI RIGUARDANTI IL LAVORATORE ADERENTE*

Cognome e Nome _____ Sesso ☐ M ☐ F

Nato a _____ Provincia (_____) il_____/_____/_____ Qualifica ☐Pilota ☐Assistente volo

C.F._____ E-mail _____

Residente in Via _____ N°_____ CAP _____

Comune _____ Provincia (____) Telefono _____

## *DATI RIGUARDANTI IL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO*

*L* sottoscritt* Cognome e Nome _____ M ☐F ☐Nat* a _____

Prov. (__) Nazione _____ il_____/_____/_____ Codice fiscale _____ Telefono

_____ Tipo documento _____ N° _____ Ente di rilascio _____

Data rilascio ___/____/____ Residente in Via _____ N°____ CAP _____

Comune _____ Prov. (_____) E-mail _____

Status: ☐ Figlio/Figlia ☐Coniuge ☐ Altro

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

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

## DICHIARA

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

E SCEGLIE LA SEGUENTE OPZIONE DI INVESTIMENTO - (*barrare una sola casella*):

☐ Profilo 15% obbligazionario-85% azionario
☐ Profilo 50% obbligazionario-50% azionario
☐ Profilo Garantito
☐ Profilo 30% obbligazionario-70% azionario
☐ Profilo 60% obbligazionario-40% azionario
☐ Profilo Life cycle
☐ Profilo 40% obbligazionario-60% azionario
☐ Profilo 70% obbligazionario-30% azionario

FONDAEREO

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

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

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

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

| | |
|---|---|
| **Denominazione altra forma pensionistica:**<br>**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) |

**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.

**Data**_____/_____/_____ **Firma del lavoratore già iscritto** _____

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

**ALLEGARE AL PRESENTE MODULO:**

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

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<br>Obbligazionario puro<br>Obbligazionario misto | Obbligazionario misto<br>Bilanciato | Bilanciato<br>Azionario |

**La scelta di un percorso LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione**

**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 del soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne)…….**

**Firma del soggetto che ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace …….**

*oppure*

Il sottoscritto, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

**Firma del soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne)…….**

**Firma del soggetto che ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minore o incapace …….**

## 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 SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (art. 13 Reg. UE 2016/679)

Il Regolamento Europeo UE/2016/679 (di seguito "Regolamento") stabilisce norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché norme relative alla libera circolazione di tali dati. In osservanza al principio di trasparenza previsto dall'art. 5 del Regolamento, Fondo Pensione Complementare Naviganti del Trasporto Aereo (in forma abbreviata FONDAEREO), con sede in via degli Scialoja, 6 - 00196 Roma, Cod. fiscale 97717260588, in qualità di Titolare del Trattamento Le fornisce le informazioni richieste dagli artt. 13 e 14 del Regolamento.

## FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, tutelando la Sua riservatezza. Il Fondo si impegna inoltre a trattare i Suoi dati nel rispetto del principio di "minimizzazione", ovvero acquisendo e trattando i dati limitatamente a quanto necessario rispetto alle seguenti finalità:

a) adesione al fondo pensione in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005;
c) invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo
g) per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
h) invio di newsletter contenente notizie, aggiornamenti, approfondimenti e materiale informativo riguardanti le attività del Fondo e, più in generale, la previdenza complementare.

| BASE GIURIDICA | FINALITÀ | CONSENSO |
|---|---|---|
| il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b) | erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa l'erogazione per anticipazione spese<br><br>funzionamento istituzionale del Fondo | In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso |
| il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c) | adesione al in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo<br><br>invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo<br><br>effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla | In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso |

| BASE GIURIDICA | FINALITÀ | CONSENSO |
|---|---|---|
| | gestione delle posizioni individuali degli aderenti<br><br>trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti | |
| l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera a) | invio di newsletter contenente notizie, aggiornamenti, approfondimenti e materiale informativo riguardanti le attività del Fondo e, più in generale, la previdenza complementare | In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato solo con il suo consenso |

## CATEGORIE DI DATI TRATTATI

Verranno trattati dati comuni come dati anagrafici, dati di contatto, dati economici riguardanti la situazione e le prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo.

## MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato con modalità cartacee e strumenti informatici nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate di cui all'art. 32.1 del Regolamento, e con l'osservanza di ogni misura cautelativa che ne garantisca la relativa integrità, riservatezza e disponibilità.

## FONTE DA CUI HANNO ORIGINE I DATI

I dati sono raccolti presso l'interessato.

## CATEGORIE DI DESTINATARI

I Suoi dati personali potranno essere comunicati, in stretta relazione alle finalità sopra indicate, ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

a) istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
b) compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
c) società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
d) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
e) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
f) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)
g) Società di servizi di comunicazione;
h) Società di gestione servizi web.

In relazione a tali categorie di destinatari, il Titolare del Trattamento si impegna ad affidarsi esclusivamente a soggetti che prestino garanzie adeguate circa la protezione dei dati, e provvederà a nominarli Responsabili del Trattamento ex art. 28 del Regolamento. L'elenco dei Responsabili del Trattamento è disponibile e potrà prenderne visione previa richiesta al Titolare del Trattamento.

I Suoi dati, inoltre, verranno trattati, esclusivamente per le finalità di cui sopra, da parte del personale dipendente e/o collaboratore, appositamente autorizzato e istruito dal Titolare ai sensi dell'art. 29 del Regolamento.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione, salvo qualora richiesto da una norma di legge o di regolamento o dalla normativa comunitaria.

## TRASFERIMENTO DI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra UE o verso organizzazioni internazionali.

## PERIODO DI CONSERVAZIONE

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato, periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento (Art. 2946 c.c. Termine di prescrizione ordinaria).

## PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

Nei suoi trattamenti non si fa ricorso a processi decisionali automatizzati.

## DIRITTI RICONOSCIUTI ALL'INTERESSATO

In ogni momento potrà esercitare, nei confronti del Titolare, i Suoi diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento.
In particolare, in qualsiasi momento, Lei avrà il diritto di chiedere:

- l'accesso ai suoi dati personali;
- la loro rettifica in caso di inesattezza degli stessi;
- la cancellazione;
- la limitazione del loro trattamento.

Avrà inoltre:

- il diritto di opporsi al loro trattamento se trattati per il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare del Trattamento, qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali;
- il diritto di revocare in qualsiasi momento il Suo consenso in relazione alle finalità per le quali questo è necessario;
- il diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto di chiedere e ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali a Lei riferibili.

## DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

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

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Acconsento al trattamento dei miei dati personali per ricevere tramite posta elettronica la newsletter del Fondo, contenente notizie, aggiornamenti, approfondimenti e materiale informativo riguardanti le attività del Fondo e, più in generale, la previdenza complementare, secondo quanto indicato nell'informativa privacy.

Sì ☐ No ☐

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 Familiari a carico 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.

### SCELTA DEL COMPARTO D'INVESTIMENTO

In caso di mancata scelta all'atto dell'iscrizione, i versamenti contributivi verranno attribuiti d'ufficio nel comparto garantito.

### SCELTA DEL COMPARTO D'INVESTIMENTO (ESCLUSO IL LIFE CYCLE)

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 |
|---|---|
| Profilo 70% obbligazionario 30% azionario | Obbligazionario |
| Profilo 60% obbligazionario 40% azionario | Bilanciato |
| Profilo 50% obbligazionario 50% azionario | Azionario |
| Profilo 40% obbligazionario 60% azionario | Azionario |
| Profilo 30% obbligazionario 70% azionario | Azionario |
| Profilo 15% obbligazionario 85% azionario | Azionario |

### SCELTA DEL PROFILO LYFE CYCLE

Prevede un meccanismo automatico di allocazione della posizione individuale e dei versamenti futuri in funzione dell'età dell'iscritto, con una traiettoria di investimento che si adatta nel tempo all'evoluzione delle sue esigenze previdenziali, realizzando una riduzione graduale e automatica del rischio.

| Età anagrafica iscritto | Profilo di investimento | Dettaglio combinazione comparti |
|---|---|---|
| Fino al compimento dei 32 anni | 8° Profilo^ | 100% Azionario |
| Da 33 anni e fino a 37 anni | 6° Profilo | 15% Obbligazionario + 85% Azionario |
| Da 38 anni e fino a 42 anni | 5° Profilo | 30% Obbligazionario + 70% Azionario |
| Da 43 anni e fino a 46 anni | 4° Profilo | 40% Obbligazionario + 60% Azionario |
| Da 47 anni e fino a 50 anni | 3° Profilo | 50% Obbligazionario + 50% Azionario |
| Da 51 anni e fino a 53 anni | 2° Profilo | 60% Obbligazionario + 40% Azionario |
| Da 54 anni e fino a 56 anni | 1° Profilo | 70% Obbligazionario + 30% Azionario |
| Da 57 anni e fino a 59 anni | 7° Profilo^ | 85% Obbligazionario + 15% Azionario |

| | | |
|---|---|---|
| Dal compimento dei 60 anni | Profilo Garantito | 100% Garantito |

SOGGETTO GIA' ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA

Il Soggetto 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

I firmatari sono tenuti a leggere l'informativa sul trattamento dei dati personali prima di apporre la propria firma.

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.it
fondaereo@pec.it

www.fondaereo.it

# *Supplemento alla Nota informativa*

(*depositato presso la COVIP il 31/07/2026*)
Aggiornata al 31/10/2026)

## Le prestazioni pensionistiche

| PRESTAZIONI PENSIONISTICHE | CARATTERISTICHE | PUNTI DI ATTENZIONE |
|---|---|---|
| **PRESTAZIONE IN CAPITALE** | | |
| <br>*Erogazione:*<br>***FONDAEREO*** | • Fino al 50% della posizione individuale finale<br>In alcuni casi il 100%:<br>— Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale<br>— Per i "vecchi iscritti" | • Liquidità immediata<br>• Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.) | • Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica |
| **PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA** | | |
| ✓ ***Rendita vitalizia***<br><br>*Erogazione:*<br>***Unipol Assicurazioni Spa*** | • L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito |
| ✓ ***Rendita vitalizia reversibile***<br><br>*Erogazione:*<br>***Unipol Assicurazioni Spa*** | • Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'aderente | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |
| ✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***<br><br>*Erogazione:*<br>***Unipol Assicurazioni Spa*** | • Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |

| PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA *(segue)* | | | |
|---|---|---|---|
| ✓***Rendita vitalizia con restituzione del capitale*** ***(controassicurata)***  *Erogazione:* ***Unipol Assicurazioni Spa*** | • In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'aderente il capitale residuo non erogato | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |
| ✓***Rendita vitalizia con LTC***  *Erogazione:* ***Unipol Assicurazioni Spa*** | • Alla rendita vitalizia puoi aggiungere una copertura in caso di perdita di autosufficienza; al verificarsi dell'evento ti viene corrisposta una prestazione aggiuntiva pari al valore della rendita percepita | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)<br>• Protezione dal rischio di non autosufficienza<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |
| **ALTRE PRESTAZIONI** | | | |
| ✓***Rendita a durata definita***  Erogazione: ***FONDAEREO*** | • Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua<br>• L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare | • L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita)<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ✓***Prelievi liberamente determinabili***  Erogazione: ***FONDAEREO*** | • Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita) | • Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ✓***Erogazione frazionata***  Erogazione: ***FONDAEREO*** | • Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5) | • Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)<br>• Richiede capacità di pianificazione<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica<br>• Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche |

## Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.

- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nel comparto da te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto di provenienza dalla fase di accumulo. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
  Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

## Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

| | |
|---|---|
| ✓***Rendita a durata definita***  | • La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. Se lo ritieni puoi, tuttavia, richiedere una durata superiore (in tal caso, conseguentemente, l'importo delle rate sarà più basso).<br>• Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale e mensile<br>• L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate. |
| ✓***Prelievi liberamente determinabili***  | • L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica.<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.<br>• Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.<br>• Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione. |
| ✓***Erogazione frazionata***  | • La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni).<br>• Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: La periodicità di pagamento e le modalità puntuali di calcolo delle rate sono indicate nel Documento sulle rendite.<br>• Ogni rata diminuisce il capitale in gestione.<br>Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. |



***AVVERTENZA:*** *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** del sito web www.fondaereo.it e trasmettendo la richiesta tramite l'area riservata del sito www.fondaereo.it*

***Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).***

# I costi nella fase di erogazione

## Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione 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:

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita vitalizia*** | • 1,10% della rata di rendita (periodicità annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale o mensile a seconda della scelta. |

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari all'0,90%.

## Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

| | |
|---|---|
| ✓***Rendita a durata definita*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di erogazione - Spese indirettamente a carico<br>• Spese in cifra fissa nella misura indicata nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di erogazione - Spese relative alle prestazioni pensionistiche diverse dalla rendita vitalizia |
| ✓***Prelievi liberamente determinabili*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di erogazione - Spese indirettamente a carico<br>• Spese in cifra fissa nella misura indicata nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di erogazione - Spese relative alle prestazioni pensionistiche diverse dalla rendita vitalizia |
| ✓***Erogazione frazionata*** | • Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di erogazione - Spese indirettamente a carico<br>• Spese in cifra fissa nella misura indicata nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di erogazione - Spese relative alle prestazioni pensionistiche diverse dalla rendita vitalizia |

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni)**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

*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.**