



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

Il Fondo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da:

- la **PARTI 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 viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione'

Premessa

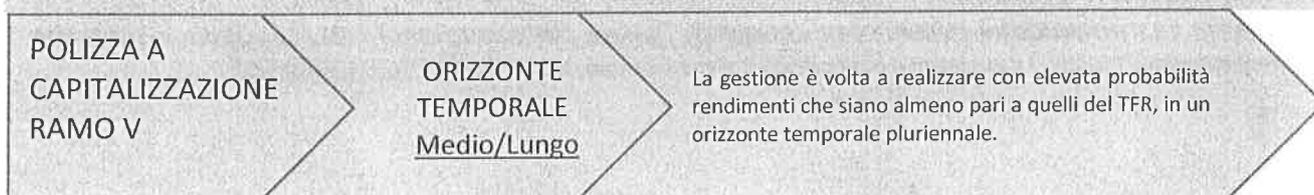
Quale è l'obiettivo	IL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIRIGENTI DELLA SOCIETA' FINCANTIERI CANTIERI NAVALI ITALIANI S.p.A. (di seguito FONDO) è un Fondo negoziale appartenente alla categoria dei Fondi Preesistenti. Il FONDO è da considerare un Fondo chiuso, in quanto vi possono aderire solo i dirigenti di Fincantieri e sue società controllate/partecipate nonché di aziende già aderenti alla data di modifica dello Statuto (20.12.2010) aventi il sistema di previdenza analogo a quello Fincantieri. Il FONDO è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D.Lgs. 252/2005. IL FONDO è costituito in forma di Associazione riconosciuta senza fine di lucro ed è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione-(COVIP).
Come funziona	IL FONDO opera in regime di contribuzione definita : l'importo della pensione complementare è determinato dai contributi versati e dai rendimenti della gestione. A tale riguardo va tenuto presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. I risultati vanno valutati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	L'adesione al FONDO dà diritto ad un contributo del datore di lavoro, ma solo nel caso in cui l'aderente versi al FONDO almeno il contributo minimo. Pertanto la posizione verrà alimentata dal contributo dell'aderente , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni si possono ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	E' possibile trasferire la posizione maturata nel FONDO ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni. In ogni momento in caso di perdita dei requisiti di partecipazione. La partecipazione a una forma pensionistica complementare consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

La linea di investimento

Il FONDO è strutturato secondo una gestione monocomparto, che prevede l'impiego delle risorse in conformità al principio della capitalizzazione, con norme di oculata prudenza e secondo le modalità stabilite dal Consiglio di amministrazione ai sensi di Statuto, in polizza assicurativa stipulata con primaria Compagnia di assicurazione. La gestione monocomparto è idonea ad accogliere il trattamento di fine rapporto ai sensi delle norme vigenti.

In tale ottica il Fondo ha sottoscritto con UnipolSai, ai sensi del DM 62/2007, una Convenzione per l'impiego delle risorse in una gestione separata di ramo V, denominata Progetto Previdenza, il cui fine è la restituzione, al pensionamento o per altre cause previste in Statuto, il montante accumulato, rivalutato in base ai risultati della gestione e consolidati di anno in anno, nei modi e termini definiti in Convenzione.

Gestione Separata UNIPOLSAI "Progetto Previdenza"



- **Garanzia:** viene prevista la restituzione del capitale versato, capitalizzato in base ai rendimenti della gestione, nei casi di pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20 .7.1987
- **Patrimonio netto nella Gestione separata al 31.12.2020 (in euro):** 84.518.215
- **Rendimento del 2020:** 3,10% (2,53% al netto della commissione di gestione)
- **Rendimento medio anno composto:** 2,83% a 3 anni; 2,79% a 5 anni; 2,93% a 10 anni.
- **Composizione del portafoglio:** 93,76% Titoli obbligazionari - 6,24% Titoli di capitale - 2,08% Liquidità.
- **Sostenibilità:** Nel rispetto delle disposizioni statutarie, il Fondo deve destinare le risorse esclusivamente in una gestione assicurativa a capitalizzazione, e, a tale fine, ha affidato la titolarità della gestione di dette risorse a UnipolSai, in base ad apposita Convenzione. Conseguentemente, le relative operazioni di investimento occorrenti sono rimesse integralmente alla Compagnia.
- Maggiori dettagli sulla Gestione separata "Progetto Previdenza" sono disponibili sul sito Web di UnipolSai (www.unipolsai.it) nella sezione dedicata alle Gestioni separate.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽¹⁾

Gli importi sotto riportati sono stati elaborati da UnipolSai sulla base delle indicazioni fornite da COVIP nella Deliberazione del 31.1.2008 come modificata, da ultimo, con Deliberazione del 25.5.2016, lettera E) "la mia pensione complementare, versione standardizzata".

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	PROGETTO PREVIDENZA Iscritto di sesso femminile	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	130.406,83 €	4.507,23 €
	40	27	86.599,13 €	3.095,60 €
€ 5.000	30	37	260.813,66 €	9.014,47 €
	40	27	173.198,26 €	6.191,20 €

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	PROGETTO PREVIDENZA iscritto di sesso maschile	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	130.406,83 €	5.366,88 €
	40	27	86.599,13 €	3.563,98 €
€ 5.000	30	37	260.813,66 €	10.733,76 €
	40	27	173.198,26 €	7.127,96 €

⁽¹⁾ 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 UnipolSai né la COVIP né il Fondo. 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 nella Deliberazione sopracitata pubblicata nel sito web/Parte Pubblica del Fondo.

Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del FONDO.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR.

I rapporti con gli aderenti

Il FONDO trasmette, entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse accumulate (posizione individuale).

In caso di necessità, è possibile contattare il FONDO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami devono essere presentati in forma scritta. I contatti a tale fine sono rinvenibili nell' intestazione di questa Scheda.



Se non viene data risposta entro 45 giorni o si ritiene che la risposta sia insoddisfacente si può inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Per acquisire ulteriori informazioni si possono consultare i seguenti documenti:

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione (ivi comprese le prestazioni che si possono 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.
- **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. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

Fondo Pensione Complementare per i Dirigenti della Società Fincantieri Cantieri Navali Italiani S.p.A.

Fondo pensione preesistente

PER I LAVORATORI appartenenti alla categoria dei Dirigenti
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1139

Istituito in Italia



Via Genova 1 34121 Trieste



040 3192331 040 3192323



fondo.dirigenti@pec.fincantieri.it



www.fincantieri.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30.06.2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi'

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo, 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

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo (prelevate dal gestore assicurativo al momento dell'operazione)	
– Direttamente a carico dell'aderente:	0,60% sui contributi versati, inclusi trasferimenti da altri Fondi
– Indirettamente a carico dell'aderente:	Commissione di gestione base pari 0,40 punti percentuali, maggiorata di una commissione di over-performance, pari al 20% della differenza, se positiva, fra il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e il 2%. La commissione di over-performance non potrà comunque essere superiore a 0,20 punti percentuali.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate, ove previste, dal gestore assicurativo dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento ad altri Fondi	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3,00 (1)
Spese di gestione e funzionamento del Fondo	Non previste (2)

(1) La RITA è erogata a cadenza trimestrale e ad ogni rata UnipolSai applica la commissione suindicata.

(2) Le spese della gestione amministrativa e di funzionamento del Fondo sono, per accordo istitutivo e disposizioni statutarie, interamente e direttamente a carico di Fincantieri S.p.A., che provvede poi alla loro ripartizione tra le aziende aderenti. Nulla è richiesto agli aderenti a detto titolo dalla Fincantieri e dalle Società appartenenti al Fondo.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto, è riportato 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: È 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

Comparto assicurativo: Progetto Previdenza	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Contributi aderente e datore di lavoro e Tfr	1,01%	0,80%	0,71%	0,63%



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

I valori degli Indicatori sintetici di costo medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.



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

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento è prevista l'erogazione di una rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora le spese per il servizio di erogazione della rendita.

Tali spese si differenziano in base alla periodicità di corresponsione scelta, come di seguito indicato: 0,8% della rendita, maggiorato di tante volte 0,1% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata, tenendo conto del tasso tecnico applicato.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo.

Fondo Pensione Complementare per i dirigenti della Società Fincantieri Cantieri Navali Italiani S.p.A.

Fondo pensione preesistente

PER I LAVORATORI appartenenti alla categoria dei Dirigenti
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1139

Istituito in Italia



Via Genova 1 34121 Trieste



040 3192331 040 3192323



fondo.dirigenti@pec.fincantieri.it



www.fincantieri.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo 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 gg/mm/aaaa)

Fonte istitutiva: Accordo sindacale 12.1.1987 e successive modifiche ed integrazioni

Destinatari: Lavoratori appartenenti alla categoria dei Dirigenti Industria

Contribuzione:

tipologia di iscritto	Quota TFR	Contributo		TFR Residuo
		Dirigente (1)	Azienda (2)	
Nuovi iscritti di 1° occupazione dopo il 28.04.1993 (dirigente con 1° iscrizione alla previdenza obbligatoria dopo 28.4.1993)	100% su intera RAL/TFR (retribuzione annua utile al Trattamento di fine rapporto)	3% su RAL utile al TFR. Il contributo annuo non può superare €/anno 5.400	5% (su intera RAL utile al TFR fino a € 180.000). Per RAL > a € 180.000 (su intera RAL – € 33.600) il contributo non può essere inferiore a €/anno 9.000	
Nuovi iscritti post 28.4.1993 (dirigente iscritto a previdenza obbligatoria ante 29.4.1993, privo a tale data, di previdenza complementare)	4% su intera RAL/TFR	Come precedente riquadro	Come precedente riquadro	(3)
Vecchi iscritti ante 29.04.1993 (dirigente già iscritto a forma complementare costituita ante 29.4.1993, semprechè conservata)	3% su intera RAL/TFR	Come precedente riquadro	Come precedente riquadro	(3)

(1) misura minima per avere diritto al contributo aziendale. Il dirigente può aggiungere al contributo minimo una contribuzione aggiuntiva calcolata sulla Retribuzione annua utile al utile al Trattamento di fine rapporto (RAL/TFR) pari a 1%; 1,5%; 2%; 2,5%; 3%.

(2) fino al 31.12.2021 per tutti i dirigenti con anzianità di almeno 6 anni, è previsto anche un minimale annuo di RAL/TFR di 96.000 euro e un contributo di € 4.800. Dal 1.1.2022 i predetti minimali si applicheranno indipendentemente dalla anzianità.

(3) Gli iscritti già occupati al 31.12.2006, che abbiano mantenuto il TFR residuo in azienda, possono in ogni momento modificare la scelta e destinare al Fondo il TFR residuo.

NB. I dirigenti già iscritti non occupati al 31.12.2006 possono conferire il TFR residuo al Fondo in forma esplicita entro 6 mesi dalla data di reimpiego o in forma tacita, se entro 6 mesi non è intervenuta la scelta esplicita.

I dirigenti, che aderiscono post 1.1.2007 in forma esplicita, devono conferire almeno la quota contrattuale e successivamente conferire, se d'interesse, il TFR residuo. Se aderiscono in forma tacita possono conferire l'integrale TFR.