



FONDO VENTIDUE

FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1428

Istituito in Italia



Via Berlino, 10 - 38121 Trento (TN)



0461/212603; 06/454 461 80



fondo.previdenza@autobrennero.it

fondoventidue@italianwelfare.com

fondoventidue@pec.it



www.fondoventidue.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Il FONDO VENTIDUE 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 **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 ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI 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.fondoventidue.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 27/03/2025)

Premessa

| | |
|--|--|
| Quale è l'obiettivo | FONDO VENTIDUE è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDO VENTIDUE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). |
| Come funziona | FONDO VENTIDUE 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 FONDO VENTIDUE 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 | <ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE – (il 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 | 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

FONDO VENTIDUE ti propone il seguente comparto:

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | Sostenibilità(*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|-----------------------|-----------|------------------|--|
| Comparto Assicurativo | garantito | SI | Comparto TFR per adesioni tacite e comparto di default in caso di RITA |

(*) 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 del comparto di FONDO VENTIDUE nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.fondoventidue.it), nella sezione "Documenti".

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

I comparti

Comparto Assicurativo⁽¹⁾

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE

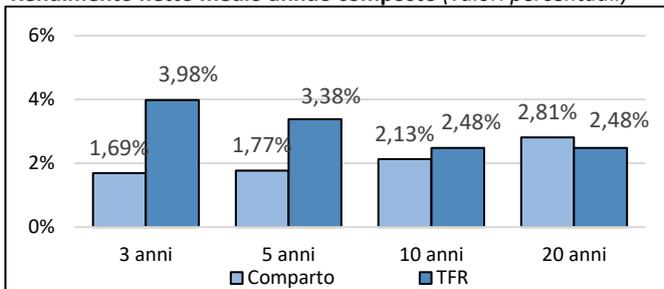
Fino a 5 anni dal
pensionamento

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 anche 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.

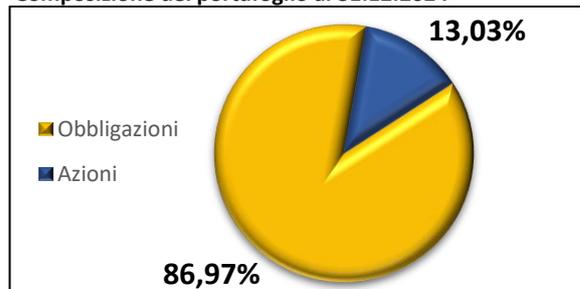
- **Garanzia:** le due polizze assicurative di ramo V in cui sono investiti i contributi previdenziali prevedono la garanzia di capitale, con consolidamento annuo dei risultati.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/04/1992
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 88.957.201
- **Rendimento netto del 2024:** 1,55%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - 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 31.12.2024



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | Comparto Assicurativo | |
|------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | posizione finale € | rendita annua € |
| € 2.500 | 30 | 37 | 223.772 | 8.011 |
| | 40 | 27 | 128.143 | 4.748 |
| € 5.000 | 30 | 37 | 447.544 | 16.022 |
| | 40 | 27 | 256.285 | 9.495 |

⁽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 FONDO VENTIDUE 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 [http://www.fondoventidue.it/pdf/elaborazione_prestazioni_pensionistiche_standardizzate.pdf]. Sul sito web di FONDO VENTIDUE (www.fondoventidue.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.



Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo. Entro 40 giorni dalla ricezione del Modulo, **FONDO VENTIDUE** ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

Per l'adesione di un soggetto fiscalmente a carico, si rinvia al "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", allegato alla Nota Informativa. Il lavoratore associato ed il soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne) firmano la copia del modulo di adesione. La mancanza (in caso di soggetto maggiorenne) di entrambe le sottoscrizioni non consente l'adesione al Fondo. La copia del predetto modulo viene trasmessa al Fondo.

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

I rapporti con gli aderenti

FONDO VENTIDUE ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del Bilancio d'esercizio da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno 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.

FONDO VENTIDUE 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 **FONDO VENTIDUE** telefonicamente, via *e-mail*, PEC o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a **FONDO VENTIDUE** devono essere presentati in forma scritta, utilizzando il format disponibile sull'area riservata o indirizzandoli a: **Fondo pensione VENTIDUE, Via Berlino 10 - 38121 Trento (TN)**

oppure utilizzando il seguente indirizzo di posta elettronica:

fondo.previdenza@autobrennero.it

ovvero usando l'indirizzo pec di seguito specificato:

fondoventidue@pec.it

Si fa presente che il reclamo è trattabile dal Fondo se:

- sia trasmesso per iscritto nelle modalità sopra indicate;
- il mittente e l'eventuale soggetto rappresentato siano riconoscibili e reperibili;
- il mittente risulti essere:
 - a. un iscritto al Fondo;
 - b. un'associazione di consumatori;
 - c. un'organizzazione sindacale;
 - d. un istituto di patronato e assistenza sociale;
 - e. uno studio legale;
 - f. qualsiasi altro soggetto interessato, non riconducibile alle precedenti categorie.

Per presentare un reclamo per conto di un altro soggetto è necessario essere a ciò delegati dall'interessato. In tal caso, chi effettua l'invio deve indicare chiaramente qual è il soggetto per conto del quale si presenta il reclamo, allegando una copia dell'incarico conferito oppure facendo controfirmare il reclamo stesso dal rappresentato.

Si intende per reclamo la comunicazione che abbia per oggetto presunte irregolarità, criticità, anomalie, disservizi o violazioni poste in essere dal Fondo o da terzi coinvolti nelle sue attività.

Il Fondo provvede a rispondere tempestivamente e, comunque, non oltre 45 giorni dalla ricezione del reclamo.



*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).*

Le modalità di risoluzione delle controversie derivanti dal rapporto associativo sono indicate nella **Parte V** dello **Statuto**.

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 **FONDO VENTIDUE** (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 **FONDO VENTIDUE**.
- **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.fondoventidue.it), nella sezione "Documenti".

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 27/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO VENTIDUE, 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 | Non previste |
| • Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| – Direttamente a carico dell'aderente | Nessun onere a carico del lavoratore. |
| – Indirettamente a carico dell'aderente: | |
| ✓ <i>A copertura degli oneri amministrativi</i> | Prelievo dello 0,15% del patrimonio su base annua. |
| ✓ <i>Comparto Assicurativo</i> | Rendimento minimo trattenuto nella misura dello 0,53% sui rendimenti annuali realizzati dalla Gestione separata 'PREVI REALE' e dalla Gestione separata 'REALE' di Reale Mutua di Assicurazioni. |
| • Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| – Anticipazione | Non previste |
| – Trasferimento | Non previste |
| – Riscatto | Non previste |
| – Riallocazione del flusso contributivo | Non previste |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) | Non previste |

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

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del Comparto Assicurativo di FONDO VENTIDUE, 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

| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|-----------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Comparto Assicurativo | 0,71% | 0,71% | 0,71% | 0,71% |

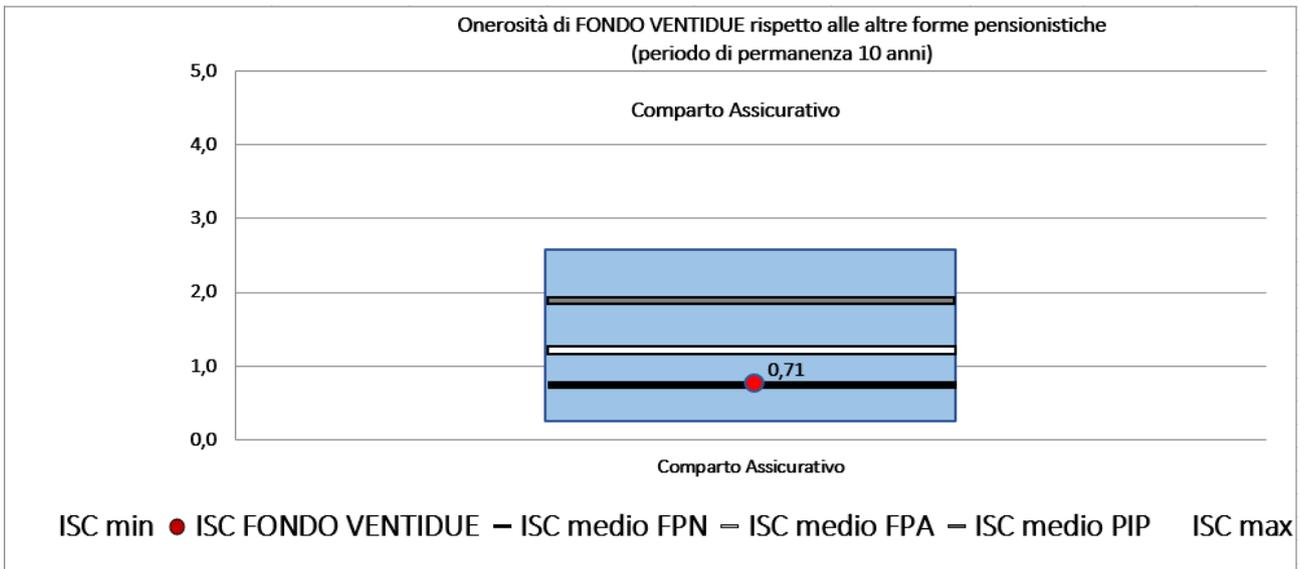


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità del comparto, nel grafico seguente l'ISC del comparto proposto da **FONDO VENTIDUE** 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 **FONDO VENTIDUE** 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.



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

I costi nella fase di erogazione

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

- 1,15% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,30% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,60% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 2,80% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,80%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO VENTIDUE (www.fondoventidue.it), nella sezione "Documenti".



FONDO VENTIDUE

FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1428

Istituito in Italia



Via Berlino, 10 - 38121 Trento (TN)



0461/212603; 06/454 461 80



fondo.previdenza@autobrennero.it

fondoventidue@italianwelfare.com

fondoventidue@pec.it



www.fondoventidue.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO VENTIDUE 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 01/06/2022)

Fonte istitutiva:

FONDO VENTIDUE è stato costituito in data 1° aprile 1992 ed istituito in attuazione degli Accordi Aziendali del 10 settembre 1991 e s.m.i., tra l'Autostrada del Brennero S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali Aziendali, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, secondo criteri di corrispettività ed in base al principio della capitalizzazione, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico.

FONDO VENTIDUE è costituito in forma di associazione non riconosciuta ai sensi dell'art. 36 c.c. ed opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione.

Destinatari:

Destinatari del Fondo sono i lavoratori dipendenti della Società Autostrada del Brennero S.p.A., per i quali si applicano le Fonti Istitutive, assunti con contratto a tempo indeterminato o determinato di almeno 6 mesi, non in prova o in formazione lavoro, che ne facciano richiesta scritta in pendenza del rapporto di lavoro. Destinatari del Fondo possono essere altresì i soggetti fiscalmente a carico di lavoratori iscritti al Fondo, ai sensi dell'art. 12 del TUIR.

Sono associati al Fondo la società Autostrada del Brennero S.p.a., i lavoratori di cui al punto a) dell'art. 5 dello Statuto che abbiano presentato richiesta di adesione, i lavoratori che aderiscono con il conferimento tacito del TFR, i precettori delle prestazioni pensionistiche complementari eventualmente erogate dal Fondo stesso.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

L'adesione al Fondo realizzata tramite il solo conferimento del TFR maturando non comporta l'obbligo di versamento della contribuzione a carico del lavoratore. L'adesione al Fondo da parte del dipendente comporta l'obbligo di contribuzione da parte del datore di lavoro secondo quanto stabilito dalle Fonti istitutive.

Con riferimento alla contribuzione delle posizioni dei soggetti fiscalmente a carico degli aderenti, è possibile fissare liberamente la misura della stessa. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata mediante versamenti diretti ovvero mediante versamenti indiretti, effettuati cioè per il tramite dell'azienda. Sul punto si rinvia al Regolamento sulla disciplina della partecipazione a FONDO VENTIDUE dei soggetti fiscalmente a carico, disponibile sul sito web del Fondo.

Lavoratori dipendenti della Società Autostrada del Brennero S.p.A.

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|--|--------------------|---------------------------|------------------|--|
| | | Lavoratore ⁽¹⁾ | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 2% | 5,65% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Lavoratori già occupati al 28.04.1993 | 50% ⁽²⁾ | 2% | 5,65% | |

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

La misura di contribuzione, in percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR, è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.



Puoi trovare maggiori informazioni sulle modalità di contribuzione al Fondo in favore dei familiari fiscalmente a carico consultando il 'Regolamento soggetti fiscalmente a carico' reso disponibile nell'area pubblica del sito web (www.fondoventiduei.it) nella sezione "Documenti".



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

pagina bianca



FONDO VENTIDUE

FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1428

Istituito in Italia



Via Berlino, 10 - 38121 Trento (TN)



0461/212603; 06/454 461 80



fondo.previdenza@autobrennero.it

fondoventidue@italianwelfare.com

fondoventidue@pec.it



www.fondoventidue.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 27/03/2025)

Che cosa si investe

FONDO VENTIDUE 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 FONDO VENTIDUE 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 sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita dal comparto offerto dal Fondo.

I contributi versati sono investiti in **strumenti assicurativi** (polizze di ramo V) e producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione, con un rendimento minimo garantito.

FONDO VENTIDUE non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio ad 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.

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

FONDO VENTIDUE ti propone una sola opzione di investimento: **Comparto Assicurativo**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

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.

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.

Benchmark

Costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischio del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischio.

Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

Duration

È espressa in anni e rappresenta la durata finanziaria media di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È determinata in funzione della cedola, della vita residua di un titolo e del tasso di interesse. In sintesi, A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

OICR

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento oppure Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

Rating

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

Total Expenses Ratio (TER)

È un indicatore che fornisce la misura dei costi che hanno gravato sul patrimonio del comparto, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del comparto ed il 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, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Turnover

Indicatore della quota del portafoglio di un Fondo Pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno ed il patrimonio medio gestito.

Volatilità

Misura statistica della variabilità del prezzo di un titolo in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l'aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

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.fondoventidue.it), nella sezione "Documenti".
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

I comparti. Caratteristiche

Comparto Assicurativo

FONDO VENTIDUE è dotato di un comparto di investimento, avente le caratteristiche di garanzia ai sensi dell'art. 8, comma 9 del D.lgs. n. 252 del 2005, gestito mediante n. 2 polizze di ramo V stipulate con primaria compagnia assicurativa. A decorrere dal 1° gennaio 2025, fino al 1° gennaio 2030, la gestione delle risorse del Fondo è affidata, sulla base di apposite convenzioni di gestione, alla compagnia Reale Mutua di Assicurazioni. Nello specifico, le risorse del Fondo risultano investite nelle seguenti gestioni separate:

- 'Capitale Azienda Reale' – tariffa 042A (**Gestione Separata 'PREVI REALE'**): destinata ad accogliere il 50% della riserva pregressa (premio iniziale) e alla ricezione del 100% dei flussi contributivi degli aderenti, a decorrere dal 1° gennaio 2025;
- 'Capitale Reale Platinum Exclusive' – tariffa 047B (**Gestione Separata 'REALE'**): destinata ad accogliere il 50% della riserva pregressa (premio iniziale) e chiusa alla ricezione dei flussi contributivi degli aderenti.

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la finalità della gestione risponde alle esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio. La Società Reale Mutua di Assicurazioni privilegia gli investimenti volti a favorire la crescita e la conservazione nel tempo del capitale investito, nonché l'adeguata diversificazione degli attivi e dei relativi emittenti nell'ottica di contenimento dei rischi.
- **N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.
- **Garanzia:** le gestioni separate in cui sono investiti i contributi previdenziali prevedono:
 - il riconoscimento, alla scadenza contrattuale, di un tasso minimo garantito pari allo 0,25% calcolato su base annua;
 - il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, con il riconoscimento di un tasso annuo minimo garantito pari allo 0%.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti la cui rivalutazione è legata al rendimento del Fondo.

Inoltre, le due polizze prevedono che:

- non venga applicata alcuna penalizzazione per la quota di capitale maturato richiesta per far fronte ai pagamenti derivanti dagli eventi previdenziali di cui agli artt. 11 e 14 del D.lgs. n. 252/2005;
- non venga applicata alcuna penalizzazione sulla quota di capitale maturato in caso di riscatto totale esercitato dal Fondo alla scadenza naturale del contratto (1° gennaio 2030).



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

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.



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

- **Politica di gestione:** le risorse del Fondo sono investite esclusivamente nelle categorie di attività ammissibili alla copertura delle riserve matematiche previste dalla normativa vigente. Si privilegiano gli investimenti i cui emittenti sono Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, con merito di credito coerente con le finalità della gestione.
- **Strumenti finanziari:** la composizione degli investimenti è orientata verso obbligazioni e altri titoli a reddito fisso in misura superiore al 50% del portafoglio complessivo, suddivisi tra obbligazioni governative, sovranazionali e societarie (c.d. *corporate*). Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati da:
 - titoli di capitale nel limite del 20% del portafoglio complessivo;
 - altre attività patrimoniali nel limite del 30% del portafoglio complessivo. Tali attivi sono rappresentati prevalentemente da quote di OICR ("organismi di investimento collettivo del risparmio") e liquidità o altri strumenti del mercato monetario.

La Società Reale Mutua di Assicurazioni può investire in strumenti finanziari derivati o in OICR che ne fanno uso, nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente, in coerenza con le caratteristiche del Fondo e in modo da non alterare il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire a una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

- Categorie di emittenti e settori industriali: la Società Reale Mutua di Assicurazioni si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in:
 - strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente consentisse l'utilizzo;
 - parti di OICR o altri strumenti finanziari emessi dalle controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento IVASS 26 ottobre 2016 n. 30 (operazioni infragruppo) nel limite del 10% del portafoglio complessivo, assicurando comunque la tutela del Contraente da possibili situazioni di conflitto d'interesse;
 - altre attività non citate in precedenza e ritenute ammissibili alla copertura delle riserve matematiche.

- Aree geografiche di investimento: la valuta di denominazione di tutti gli investimenti di cui sopra è l'Euro. Gli investimenti possono anche essere effettuati in attività finanziarie non denominate in euro e potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

- Rischio cambio: coperto.

- **Benchmark**: non esiste benchmark; fermo questo, ai fini di un confronto, viene preso quale indicatore di riferimento la misura della rivalutazione del TFR relativa ai periodi considerati.

I comparti. Andamento passato

Comparto Assicurativo

| | |
|--|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/04/1992 |
| Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): | 88.957.201 |
| Soggetti gestori: | Zurich Investments Life S.p.A. Gamalife - Companhia de Seguros de Vida S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia |

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse del Comparto Assicurativo risultano investite, alla data del 31.12.2024, nelle gestioni separate (polizze di ramo V) 'Zurich Trend' di Zurich Investments Life S.p.A. e 'GL Style' di Gamalife - Companhia de Seguros de Vida S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia, che prevedono la garanzia di capitale con consolidamento annuo dei risultati. Di seguito si riportano le politiche di gestione e di investimento delle gestioni separate fornite dalle citate Compagnie assicurative.

Con riferimento alla politica degli investimenti attuata nel corso dell'esercizio 2024, per la **Gestione Separata 'Zurich Trend'** può essere schematizzata nel modo seguente: il 2024 è stato un anno nel complesso positivo per i mercati finanziari dove le sorprese negative tanto attese non si sono poi realizzate nel concreto. La temuta recessione americana non si è concretizzata, ma al contrario gli indici americani hanno toccato nuovi record soprattutto trainati dal settore tecnologico. Gli utili societari non hanno vacillato nonostante le pressioni derivanti dall'elevato costo del denaro e al contempo le elevate valutazioni azionarie iniziali non hanno intaccato i rendimenti che sono rimasti a livelli storici. Nonostante i rischi geopolitici siano aumentati sia in Medio Oriente che in Ucraina, questi hanno però avuto un effetto marginale sul mercato e sulla fiducia degli investitori. Nonostante il sentiment ottimista che ha caratterizzato l'anno concluso, ci sono stati elementi che hanno generato incertezza e volatilità. A inizio anno la revisione a rilento delle aspettative delle azioni di politica monetaria da parte delle banche centrali hanno impattato notevolmente i mercati in particolar modo il comparto del reddito fisso. A seguito delle elezioni nel mese di giugno in Europa, l'attenzione si è focalizzata sulle difficoltà politiche in Francia e Germania, legate a budget fiscali contestati e crisi di governo, creando instabilità nel comparto degli European Government Bonds e impattando principalmente lo spread OAT-Bund.

L'evento principale del 2024 è stato sicuramente l'elezione presidenziale americana conclusa con la netta vittoria del repubblicano Donald Trump. Questo risultato ha ulteriormente alimentato il rialzo degli indici americani coinvolgendo anche i settori meno favoriti nella prima parte dell'anno. In Europa, invece, l'effetto dell'elezione è stato meno positivo. La prospettiva di una guerra commerciale ha suscitato preoccupazioni tra gli investitori influenzando negativamente i mercati europei.

Il comparto credito, invece, ha mostrato più stabilità; il mercato ha continuato a mostrare un forte appetito per questa asset class in particolar modo sul mercato primario contribuendo a mantenere performance positive per tutto il periodo. Complice la liquidità favorevole, la solidità dell'economia e i bassi tassi di default aziendali, i fondamentali sono rimasti solidi, mentre la domanda di rendimento ha sostenuto i flussi in entrata.

In questo contesto i portafogli della gestione separata Trend hanno mantenuto un orientamento neutrale verso il rischio tasso e prudente per il rischio di credito, mantenendo una posizione in leggero sovrappeso di duration rispetto al parametro di riferimento per l'intero esercizio. Nel corso dello stesso, la gestione ha visto mantenere il peso di BTP e contestualmente incrementare la quota di emissioni "AA" governativa con una scadenza più lunga per limitare la volatilità del portafoglio. La componente corporate è stata caratterizzata da una esposizione al rischio di mercato inferiore a quella del benchmark di riferimento; nel corso dell'esercizio si è cercato di incrementare la rischiosità del portafoglio in modo da ottimizzare la scelta dei settori e incrementare il rendimento della gestione stessa. Al termine del periodo in osservazione grazie alle azioni intraprese, la rischiosità del portafoglio risulta decisamente più bilanciata e pronta per approfittare del nuovo livello dei tassi di mercato.

Per quanto riguarda, invece, la **Gestione Separata 'GL Style'**, la politica d'investimento attuata durante l'esercizio 2024 può essere delineata come segue: la politica degli investimenti può essere sintetizzata come segue. La strategia d'investimento attuata nel corso dell'esercizio 2024 per tale gestione può essere delineata come segue. Da un punto di vista macroeconomico, si è verificato un calo delle pressioni inflazionistiche e l'avvio di un nuovo ciclo di allentamento da parte delle banche centrali di tutto il mondo. Nell'area dell'euro, la perdita di slancio dell'economia e un rallentamento più marcato delle pressioni inflazionistiche hanno portato la Banca centrale europea (BCE) ad allentare la politica per la quarta volta nel ciclo a dicembre, dopo le mosse precedenti di giugno, settembre e novembre 2024. Di conseguenza, i tassi d'interesse nell'area dell'euro hanno iniziato a scendere nella seconda metà dell'anno.

Il portafoglio ha continuato ad essere gestito in modo conservativo, con particolare attenzione alla qualità, ed è stata mantenuta una parte del fondo investita in titoli a breve scadenza. Tuttavia, nel corso dell'anno è stata aumentata

leggermente la duration del portafoglio in previsione del ciclo di allentamento che la compagnia assicurativa ritiene continuerà nel 2025. In questo modo, è stata anche ridotta l'allocazione al credito a favore dei titoli di Stato.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

| | | | | |
|---------------------------|--------|-----------|-------------------------|--|
| Obbligazionario | | | | 86,97% |
| Titoli di Stato | | 52,72% | Titoli <i>corporate</i> | 26,55% |
| Emittenti Governativi | 40,75% | Sovranaz. | 11,97% | OICR ⁽¹⁾ |
| | | | | 7,70% |
| | | | | (tutti quotati o <i>investment grade</i>) |
| Titoli di capitale | | | | 3,62% |
| Altri OICR | | | | 9,41% |

⁽¹⁾ Si tratta di OICR non gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

| | |
|---------------------------------|---------------|
| Titoli di debito | 86,97% |
| Italia | 40,12% |
| Altri Paesi dell'Area euro | 35,81% |
| Altri Paesi dell'Unione Europea | 3,57% |
| Stati Uniti | 4,36% |
| Giappone | 0,56% |
| Altri Paesi aderenti OCSE | 1,89% |
| Altri Paesi non aderenti OCSE | 0,66% |
| Titoli di capitale | 13,03% |
| Italia | 10,93% |
| Altri Paesi dell'Area euro | 2,10% |
| Altri Paesi aderenti OCSE | 0,00% |

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

| | |
|---|-------|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 0,01% |
| <i>Duration</i> media | 7,92 |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 0% |
| Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*) | N/A |

() 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.*

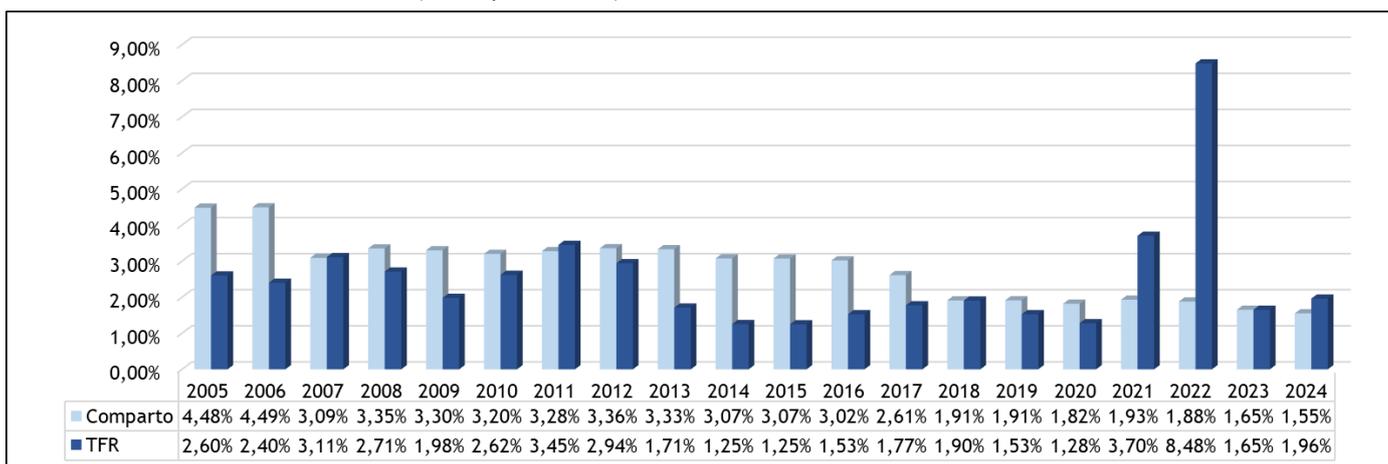
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.

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 tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



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

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

Tav. 5 – TER

| | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Oneri di gestione finanziaria | 0,70% | 0,70% | 0,70% |
| - di cui per commissioni di gestione finanziaria | 0,70% | 0,70% | 0,70% |
| - di cui per commissioni di incentivo | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| - di cui per compensi depositario | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Oneri di gestione amministrativa | 0,19% | 0,19% | 0,19% |
| - di cui per spese generali ed amministrative | 0,14% | 0,14% | 0,14% |
| - di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi | 0,05% | 0,05% | 0,05% |
| - di cui per altri oneri amm.vi | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| TOTALE GENERALE | 0,89% | 0,89% | 0,89% |



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



FONDO VENTIDUE

FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1428

Istituito in Italia



Via Berlino, 10 - 38121 Trento (TN)



0461/212603; 06/454 461 80



fondo.previdenza@autobrennero.it

fondoventidue@italianwelfare.com

fondoventidue@pec.it



www.fondoventidue.it

Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDO VENTIDUE 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 01/01/2025)

Le fonti istitutive

FONDO VENTIDUE è stato costituito in data 1° aprile 1992 ed istituito in attuazione degli Accordi Aziendali del 10 settembre 1991 e s.m.i., tra l'Autostrada del Brennero S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali Aziendali, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, secondo criteri di corrispettività ed in base al principio della capitalizzazione, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico.

FONDO VENTIDUE è costituito in forma di associazione non riconosciuta ai sensi dell'art. 36 c.c., opera in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione) ed ha lo scopo di erogare trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea dei Delegati, 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.

Assemblea dei Delegati: è composta da 24 membri, dei quali 12 in rappresentanza dei lavoratori e 12 in rappresentanza della Società. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale.

Consiglio di amministrazione: è composto da 8 membri, di cui la metà eletti dall'Assemblea dei Delegati (in rappresentanza dei lavoratori) e l'altra metà eletti dall'azienda (in rappresentanza del datore di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

| | |
|--------------------------------|---|
| Andrea Oss (Presidente) | Nato a Trento (TN), il 12.07.1969, eletto dai lavoratori |
| Luca Grazioli (Vicepresidente) | Nato a Verona (VR), il 30.01.1978, eletto dalla parte datoriale |
| Martin Ausserdorfer*** | Nato a Brunico (BZ), il 09.11.1981, eletto dalla parte datoriale |
| Franco Ianeselli | Nato a Trento (TN), il 05.08.1978, eletto dalla parte datoriale |
| Graziano Pattuzzi* | Nato a Pavullo Nel Frignano (MO), il 18.12.1955, eletto dalla parte datoriale |
| Emanuele Franchetto | Nato a Carpi (MO), il 28.01.1966, eletto dai lavoratori |
| Rosario Fuoco** | Nato a Parenti (CS), il 13.11.1966, eletto dai lavoratori |
| Loren Agostini**** | Nato a Trento (TN), il 11.01.1979, eletto dai lavoratori |

* Nuovo componente del Consiglio di Amministrazione subentrante al consigliere di rappresentanza datoriale Giulio Santagata.

** Nuovo componente del Consiglio di Amministrazione subentrante al consigliere di rappresentanza dei lavoratori Primo Sartori.

*** Nuovo componente del Consiglio di Amministrazione subentrante al consigliere di rappresentanza datoriale Antonio Giacomelli.

**** Nuovo componente del Consiglio di Amministrazione subentrante al consigliere di rappresentanza dei lavoratori Maurizio Zabbeni.

Collegio dei sindaci: è composto da 2 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea dei Delegati, di cui due eletti in rappresentanza dei lavoratori e due eletti in rappresentanza della Società.

L'attuale collegio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

| | |
|---------------------------------|--|
| Michele Ballardini (Presidente) | Nato a Tione di Trento (TN), il 29.11.1979, eletto dalla parte datoriale |
| Laura Costa (Effettivo) | Nata a Padova (PD), il 22.02.1967, eletta dai lavoratori |
| Raffaella Ferrai (supplente) | Nata a Borgo Valsugana (TN), il 08.05.1972, eletta dalla parte datoriale |
| Schwarz Stefano (supplente) | Nato a Cles (TN), il 10.12.1973, eletto dai lavoratori |

Direttore Generale: Stefano Castrignanò, nato a Copertino (LE), il 11.11.1982.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a Previnet S.p.A., avente sede legale in Via E. Forlanini n. 24 - 31022 Preganziol (TV).

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del FONDO VENTIDUE è affidata, a decorrere dal 1° gennaio 2025 e fino al 1° gennaio 2030 sulla base di apposite convenzioni di gestione, alla Società Reale Mutua di Assicurazioni, con Sede Legale e Direzione Generale in Via Corte d'Appello, 11 – 10122 Torino, attraverso la Gestione separata 'PREVI REALE' e la Gestione separata 'REALE'.

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita, FONDO VENTIDUE ha stipulato apposita convenzione con la Compagnia GENERALI ITALIA S.p.A.¹ (con sede legale in Mogliano Veneto (TV), via Marocchese n. 14), fino al 31.12.2026.

La convenzione ha per oggetto l'assicurazione di rendita vitalizia immediata annua rivalutabile a favore degli aderenti al FONDO che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto del FONDO, siano inseriti in assicurazione su indicazione del FONDO stesso; la rendita è corrisposta all'assicurato finché è in vita.

Il Fondo pensione può richiedere, in relazione al singolo aderente, che, in luogo della rendita di cui sopra, sia erogata una delle seguenti altre forme di rendita vitalizia:

¹ La convenzione per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita è stata stipulata inizialmente in data 21 dicembre 2017 con Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. (con sede legale in Verona, Lungadige Cangrande n. 16), la quale è stata interessata – a decorrere dal 1° luglio 2023 – da un processo di integrazione societaria in Generali Italia S.p.A..

- rendita vitalizia immediata annua rivalutabile reversibile al 100% o al 60% (rendita reversibile)(tasso tecnico 0%); detta rendita è corrisposta all'assicurato fino al suo decesso e successivamente alla persona a lui designata -se sopravvive all'assicurato- fino a che tale persona è in vita;
- rendita immediata annua rivalutabile certa e successivamente vitalizia (rendita certa); detta rendita per i primi 5 o 10 anni – a scelta dell'aderente - è corrisposta all'iscritto o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata e, successivamente, all'aderente – se sopravvive - finché è in vita (tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con restituzione al beneficiario designato dall'iscritto del montante residuo in caso di decesso dell'iscritto medesimo (tasso tecnico 0%).

A scelta dell'aderente, le rendite sopra elencate potranno essere erogate – in via posticipata – in rate mensili, trimestrali, semestrali, ovvero in un unico importo complessivo annuo.

Il pagamento di ciascuna rendita avrà decorrenza dal primo giorno del mese successivo alla data di versamento del premio unico e sarà erogata secondo le modalità richieste dall'iscritto.

La rendita con restituzione ai beneficiari del montante residuo – stante il riconoscimento, al momento del decesso dell'aderente, al beneficiario designato di un importo pari alla differenza, se positiva, fra il premio unico versato e la somma delle rate di rendita lorde già corrisposte – è versata entro 30 giorni dalla data in cui venga reso noto il decesso dell'iscritto alla Compagnia.

Per tutte le tipologie di rendita proposte, le spese di erogazione implicite nei valori di rendita sono pari all'1,15% (frazionamento annuale); all'1,30% (frazionamento semestrale); all'1,60% (frazionamento trimestrale) e al 2,80% (frazionamento mensile).

Inoltre, sulla misura annua di rivalutazione della rendita è applicata dalla Compagnia una ritenzione dello 0,80%.

Le basi demografiche utilizzate - per tutte le tipologie di rendita – per la determinazione dei valori di conversione sono costituite dalla tavola A62 (100%F). La predetta tavola comporta l'utilizzo dello strumento di "age-shifting".

NB: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.

Per maggiori informazioni sulle condizioni della convenzione e sulle caratteristiche e modalità di attivazione delle diverse opzioni di rendita si raccomanda di prendere visione del **Documento sulle rendite**, disponibile presso gli uffici del Fondo e sul sito internet di Fondo Ventidue (www.fondoventidue.it).

La revisione legale dei conti

L'incarico di controllo legale dei conti del Fondo è stato affidato al Collegio dei Sindaci.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella **Parte V** dello **Statuto** e nel rispetto del nuovo Regolamento Covip sulle modalità di adesione del 22 dicembre 2020.

Gli aderenti hanno la facoltà di iscrivere al Fondo i soggetti fiscalmente a proprio carico, contestualmente all'adesione del dipendente stesso ovvero in un momento successivo. Ai fini dell'iscrizione al Fondo Ventidue di un familiare fiscalmente a carico deve essere compilato il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico".

La raccolta delle adesioni dei lavoratori e dei soggetti fiscalmente a carico viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari nonché nella sede 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 [www.fondoventidue.it], nella sezione "Documenti".

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.



FONDO VENTIDUE

FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1428

Istituito in Italia



Via Berlino, 10 - 38121 Trento (TN)



0461/212603; 06/454 461 80



fondo.previdenza@autobrennero.it

fondoventidue@italianwelfare.com

fondoventidue@pec.it



www.fondoventidue.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO ASSICURATIVO: Gestione separata "Previ Reale"

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** ____%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____ % di investimenti sostenibili

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ____%

Promuove caratteristiche A/S ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

PREVI REALE è una gestione separata e si configura come un prodotto finanziario che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse, nonché il rispetto di prassi di buona governance. In particolare, PREVI REALE include proattivamente criteri ESG nei propri investimenti, escludendo emittenti che non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità, favorendo sia gli emittenti che si distinguono positivamente in relazione alle tematiche ESG sia gli strumenti che generano un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario. PREVI REALE persegue, inoltre, strategie tematiche volte al raggiungimento dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite privilegiando l'allineamento ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

● Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il prodotto considera il seguente indicatore di sostenibilità: rating ESG medio ponderato di portafoglio.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



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

Sì, la Società incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG – Environmental, Social e Governance) all'interno dei suoi processi di investimento. In particolare, in linea con quanto definito all'interno della Politica di Gruppo di Gestione dei rischi di sostenibilità, il Risk Management ha il compito di valutare e monitorare i limiti e le esclusioni nel rispetto delle linee guida e strategie definite a livello di Gruppo. L'obiettivo è quello di definire da un punto di vista strategico i limiti oltre il quale la società non vuole assumere i rischi di sostenibilità poiché potrebbe compromettere la sana e prudente gestione della Società ed effettua un monitoraggio periodico col fine di garantire che tali soglie siano rispettate.



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

Sì, PREVI REALE prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità secondo un approccio qualitativo.

In particolare, si applicano, in linea con la politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili del Gruppo, i seguenti criteri di esclusione:

- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;

I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali;
 - Società che producono armi nucleari;
 - Società che vendono tabacco;
 - Società coinvolte nel gioco d'azzardo;
- Sono esclusi gli investimenti in fondi di investimento alternativi gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI).



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

PREVI REALE applica la seguente strategia di investimento responsabile che distingue tra:

- Investimenti diretti a cui sono applicati:
 - Politiche di esclusione o di elevata restrizione;
 - Analisi del rating ESG dell'emittente al fine di privilegiare i titoli best in class;
 - Strategie di Impact investing volte a generare un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario (es. Green bonds, Social bonds, ecc...);
 - Strategie tematiche volte a selezionare gli emittenti che contribuiscono al raggiungimento di determinati obiettivi dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite. Reale Group ha individuato 3 macro-temi su cui orientare gli investimenti: Resilienza Climatica, Transizione Giusta e Smart Life. Ogni macro-tema si compone di diversi obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs) definiti dalle Nazioni Unite che mirano a un futuro migliore e più sostenibile per tutti.
- Investimenti indiretti:
 - si privilegiano gli OICR aperti classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR e quelli che ottengono i migliori punteggi ESG all'interno dell'universo investibile, sia attuali sia prospettici;
 - si privilegiano i FIA classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR, escludendo quelli gestiti da SGR che non hanno aderito ai PRI (Principles for Responsible Investment);
 - si privilegiano gli OICR aperti e i FIA allineati ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

- Le politiche di esclusione vengono applicate:
 - Con un criterio di non tolleranza a:
 - Società produttrici di:
 - Armi controverse;
 - Tabacco;
 - Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali;
 - Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi;
 - Paesi non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT;
 - Paesi terzi che presentano carenze strategiche;
 - Con un'elevata restrizione a:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali:
 - Oil Shale e Tar sand > 10% (*)
 - Shale oil e Shale Gas > 10% (*)
 - Thermal Coal > 10% (*)

[(*) Percentuale delle emissioni potenziali derivanti dalle riserve di questa tipologia di combustibili sul totale delle emissioni potenziali della Società]

- Società che producono armi nucleari > 5% (**)
- Società che vendono tabacco > 10% (**)
- Società coinvolte nel gioco d'azzardo > 10% (**)

La STRATEGIA DI INVESTIMENTO guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

[(**)] Percentuale dei redditi derivanti da questa attività sul totale dei redditi complessivi della Società]

- Si escludono i fondi di investimento alternativi (FIA) gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI);
- Si possono mantenere in portafoglio strumenti con rating ESG uguale o inferiore a B nella misura massima del 5% del portafoglio totale gestito della Compagnia, con esclusione dei fondi alternativi per cui non è al momento disponibile un rating ESG;

La percentuale di FIA artt. 8 e 9 ai sensi di SFDR non può essere inferiore al 60% del totale del portafoglio della Compagnia investito in FIA soggetti alla classificazione secondo SFDR.

Le PRASSI DI BUONA GOVERNANCE comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

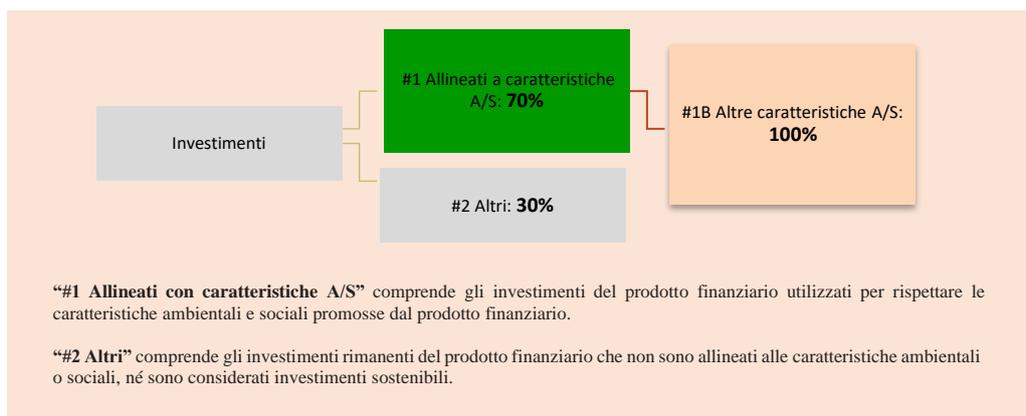
● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

La valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca ai giudizi forniti dall'info-provider tramite il rating ESG, ove previsto dalla strategia di investimento, e nella classificazione ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR per OICR aperti e FIA.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento definita per PREVI REALE prevede l'investimento in strumenti e prodotti finanziari secondo le soglie di seguito indicate:

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno al 70% del portafoglio;
- #2 Altri investimenti non superiori alla restante quota pari al 30% del portafoglio.



L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

PREVI REALE prevede l'esclusivo eventuale utilizzo di strumenti derivati solo in ottica di copertura e di gestione efficace del portafoglio. Pertanto, l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario laddove questi siano a copertura degli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali e sociali.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto non prevede una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche che si qualificano allineate alla Tassonomia.

- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE ¹?**

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Sì:

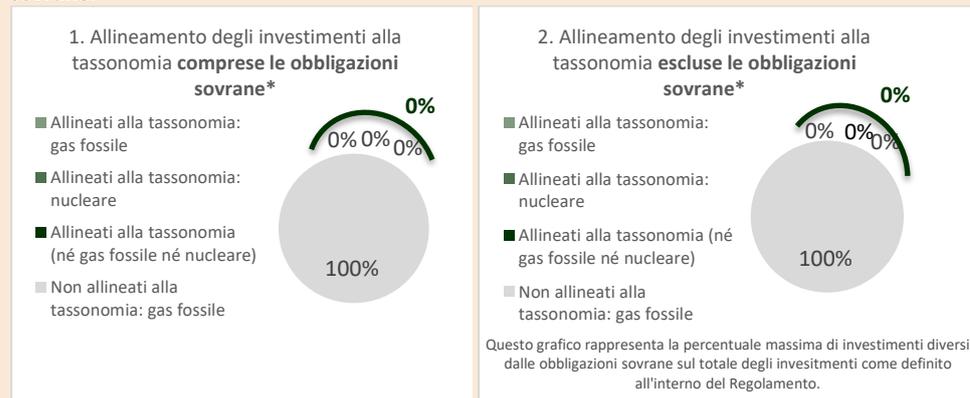
Gas fossile Energia nucleare

No

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti. Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

Il prodotto non prevede una quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti.

● **Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

In tale categoria sono comprese le seguenti tipologie di investimenti:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali o con rating molto basso;
- Prodotti finanziari (OICR, FIA, ...) non classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR in cui si investe;
- Liquidità presente nella Gestione Separata;
- Derivati a copertura della quota di "Altri investimenti" della Gestione Separata.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.realemutua.it/strumenti/quotazioni-vita>



Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO ASSICURATIVO: Gestione separata "Reale"

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** _____%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** _____%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) _____ % di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

REALE è una gestione separata e si configura come un prodotto finanziario che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse, nonché il rispetto di prassi di buona governance. In particolare, REALE include proattivamente criteri ESG nei propri investimenti, escludendo emittenti che non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità, favorendo sia gli emittenti che si distinguono positivamente in relazione alle tematiche ESG sia gli strumenti che generano un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario. REALE persegue, inoltre, strategie tematiche volte al raggiungimento dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite privilegiando l'allineamento ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

● Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il prodotto considera il seguente indicatore di sostenibilità: rating ESG medio ponderato di portafoglio.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



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

Sì, la Società incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG – Environmental, Social e Governance) all'interno dei suoi processi di investimento. In particolare, in linea con quanto definito all'interno della Politica di Gruppo di Gestione dei rischi di sostenibilità, il Risk Management ha il compito di valutare e monitorare i limiti e le esclusioni nel rispetto delle linee guida e strategie definite a livello di Gruppo. L'obiettivo è quello di definire da un punto di vista strategico i limiti oltre il quale la società non vuole assumere i rischi di sostenibilità poiché potrebbe compromettere la sana e prudente gestione della Società ed effettua un monitoraggio periodico col fine di garantire che tali soglie siano rispettate.



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

Sì, REALE prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità secondo un approccio qualitativo.

In particolare, si applicano, in linea con la politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili del Gruppo, i seguenti criteri di esclusione:

- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;

I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali;
 - Società che producono armi nucleari;
 - Società che vendono tabacco;
 - Società coinvolte nel gioco d'azzardo;
- Sono esclusi gli investimenti in fondi di investimento alternativi gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI).



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

REALE applica la seguente strategia di investimento responsabile che distingue tra:

- Investimenti diretti a cui sono applicati:
 - Politiche di esclusione o di elevata restrizione;
 - Analisi del rating ESG dell'emittente al fine di privilegiare i titoli best in class;
 - Strategie di Impact investing volte a generare un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario (es. Green bonds, Social bonds, ecc...);
 - Strategie tematiche volte a selezionare gli emittenti che contribuiscono al raggiungimento di determinati obiettivi dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite. Reale Group ha individuato 3 macro-temi su cui orientare gli investimenti: Resilienza Climatica, Transizione Giusta e Smart Life. Ogni macro-tema si compone di diversi obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs) definiti dalle Nazioni Unite che mirano a un futuro migliore e più sostenibile per tutti.
- Investimenti indiretti:
 - si privilegiano gli OICR aperti classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR e quelli che ottengono i migliori punteggi ESG all'interno dell'universo investibile, sia attuali sia prospettici;
 - si privilegiano i FIA classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR, escludendo quelli gestiti da SGR che non hanno aderito ai PRI (Principles for Responsible Investment);
 - si privilegiano gli OICR aperti e i FIA allineati ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

La STRATEGIA DI INVESTIMENTO guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

• Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?

- Le politiche di esclusione vengono applicate:
 - Con un criterio di non tolleranza a:
 - Società produttrici di:
 - Armi controverse;
 - Tabacco;
 - Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali;
 - Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi;
 - Paesi non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT;
 - Paesi terzi che presentano carenze strategiche;
 - Con un'elevata restrizione a:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali:
 - Oil Shale e Tar sand > 10% (*)
 - Shale oil e Shale Gas > 10% (*)
 - Thermal Coal > 10% (*)

[(*) Percentuale delle emissioni potenziali derivanti dalle riserve di questa tipologia di combustibili sul totale delle emissioni potenziali della Società]

- Società che producono armi nucleari > 5% (**)
- Società che vendono tabacco > 10% (**)
- Società coinvolte nel gioco d'azzardo > 10% (**)

[(**) Percentuale dei redditi derivanti da questa attività sul totale dei redditi complessivi della Società]

- Si escludono i fondi di investimento alternativi (FIA) gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI);
- Si possono mantenere in portafoglio strumenti con rating ESG uguale o inferiore a B nella misura massima del 5% del portafoglio totale gestito della Compagnia, con esclusione dei fondi alternativi per cui non è al momento disponibile un rating ESG;

La percentuale di FIA artt. 8 e 9 ai sensi di SFDR non può essere inferiore al 60% del totale del portafoglio della Compagnia investito in FIA soggetti alla classificazione secondo SFDR.

Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

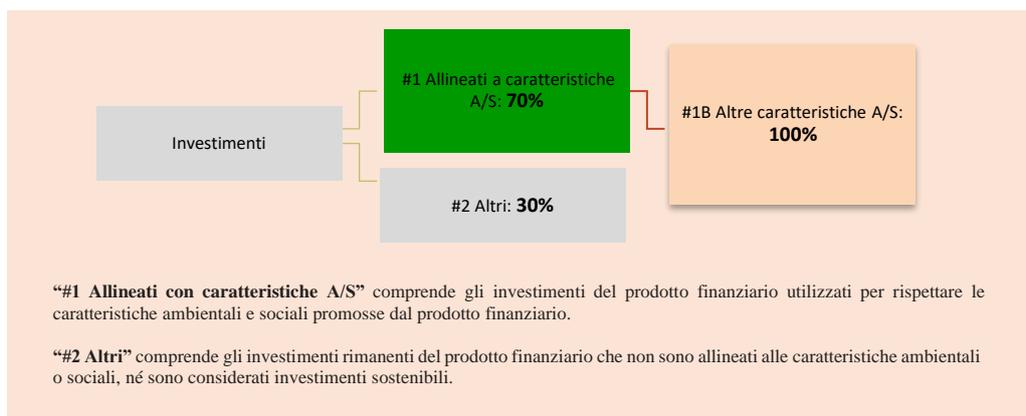
● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

La valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca ai giudizi forniti dall'info-provider tramite il rating ESG, ove previsto dalla strategia di investimento, e nella classificazione ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR per OICR aperti e FIA.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento definita per REALE prevede l'investimento in strumenti e prodotti finanziari secondo le soglie di seguito indicate:

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno al 70% del portafoglio;
- #2 Altri investimenti non superiori alla restante quota pari al 30% del portafoglio.



L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

REALE prevede l'esclusivo eventuale utilizzo di strumenti derivati solo in ottica di copertura e di gestione efficace del portafoglio. Pertanto, l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario laddove questi siano a copertura degli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali e sociali.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto non prevede una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche che si qualificano allineate alla Tassonomia.

- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE ¹?**

Sì:

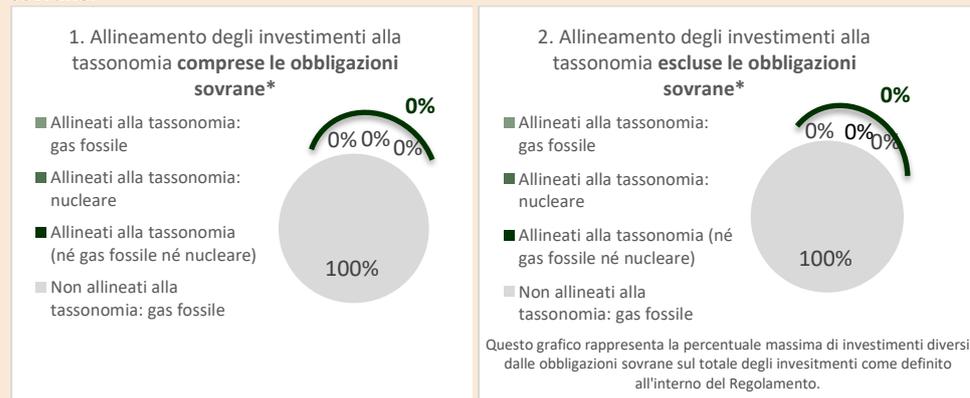
Gas fossile Energia nucleare

No

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti. Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

Il prodotto non prevede una quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti.

● **Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

In tale categoria sono comprese le seguenti tipologie di investimenti:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali o con rating molto basso;
- Prodotti finanziari (OICR, FIA, ...) non classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR in cui si investe;
- Liquidità presente nella Gestione Separata;
- Derivati a copertura della quota di "Altri investimenti" della Gestione Separata.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.realemutua.it/strumenti/quotazioni-vita>



Modulo di adesione al FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1428 della Sezione Speciale I - Fondi Pensione Preesistenti

Attenzione: L'adesione al **FONDO VENTIDUE**, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoventidue.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

| | | | | |
|---|-------------------|---|------------|-------------------|
| Cognome: | Nome: | Codice Fiscale: | | |
| Sesso: | Data di nascita: | Comune di nascita: | Provincia: | Stato: |
| Tipo documento: | Numero documento: | Ente di rilascio: | | Data di rilascio: |
| Residenza: | Cap: | Telefono: | e-mail: | |
| Desidero ricevere la corrispondenza: | | | | |
| <input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail all'indirizzo sopra indicato | | <input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza <input type="checkbox"/> In formato cartaceo al seguente indirizzo _____ _____ _____ | | |

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

| |
|--|
| |
|--|

Dati del datore di lavoro

| | | |
|--|---|---------|
| Azienda: | Codice fiscale/partita IVA: | |
| Indirizzo: | Tel. | e-mail: |
| Contratto collettivo di riferimento | CCNL per il personale dipendente da Società e consorzi concessionarie di Autostrade e trafori | |
| Data di ricevimento della domanda ____/____/____ | | |
| Timbro e firma del datore di lavoro _____ | | |

Condizione professionale

| | | | |
|---|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente | <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista | <input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo | <input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti |
| <input type="checkbox"/> Privato | <input type="checkbox"/> Pubblico | | |

Titolo di studio

| | | | |
|---|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Nessuno | <input type="checkbox"/> Licenza elementare | <input type="checkbox"/> Licenza media inferiore | <input type="checkbox"/> Diploma professionale |
| <input type="checkbox"/> Diploma media superiore | <input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale | <input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale | <input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea |

DICHIARO sotto la mia responsabilità che la Posizione contributiva aperta presso qualsiasi Ente di **previdenza obbligatoria**:

- anteriore al 28 aprile 1993;
- successiva al 28 aprile 1993;
- successiva al 1° gennaio 2007.

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

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

Consegnata

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

Sì¹

No

Opzione di investimento

| Denominazione dei comparti | Categoria | Ripartizione % |
|----------------------------|-----------|----------------|
| • Comparto Assicurativo | Garantito | 100 |

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi

Designati come da indicazioni riportate nel relativo modulo di designazione in caso di premorienza dell'iscritto, compilato e consegnato unitamente al presente Modulo di adesione.

Contribuzione e modalità di pagamento

Il sottoscritto CHIEDE di aderire al **FONDO VENTIDUE** e DELEGA IL DATORE DI LAVORO a trattenere dalla retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

- 50% TFR altra % (superiore al 50%) *esclusivamente per gli iscritti ante 28 aprile 1993*
- 100% TFR

Il sottoscritto chiede inoltre di versare una quota della **propria retribuzione** annua paria a:

- 2% 3% 4% 5% altra % _____

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito www.fondoventidue.it.

¹ Per trasferire la posizione maturata al Fondo Ventidue è necessario presentare anche la richiesta di trasferimento in uscita dalla forma pensionistica alla quale si aderisce.

L'aderente dichiara:

- 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.fondoventidue.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta 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 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - 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, disponibile sul sito www.fondoventidue.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 ogni successiva variazione;
- 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.

Luogo e data _____

Firma Aderente _____

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?
 - anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
 - per cento
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")?
 - sì
 - 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?
 - sì
 - 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)

Fondo Ventidue

Fondo Pensione Dipendenti Autobrennero

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione N. 1428 del 23.11.1999

Cod. Fiscale 96024730226

fondo.previdenza@autobrennero.it fondoventidue@pec.it

Punteggio ottenuto

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

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

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

In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data _____

ATTENZIONE!

SELEZIONARE E
FIRMARE SOLO
UNA DELLE
SEGUENTI OPZIONI

- L'aderente attesta 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.

Firma

- L'aderente, 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

PARTE RISERVATA AL FONDO VENTIDUE

Data _____

Timbro e firma incaricato del Fondo _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO UE 679/2016)

Ai sensi di quanto previsto dal Regolamento UE 679/2016 del Parlamento europeo e del Consiglio, relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito "Regolamento"), il FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO (di seguito anche "Fondo" o "Fondo pensione"), in qualità di Titolare del trattamento dei dati, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

IL Titolare del Trattamento dei dati è il FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO, con sede in Via Berlino, 10 – 38121 Trento, Codice Fiscale n. 96024730226.

2. CATEGORIE DI DATI PERSONALI E FONTE DEI DATI

Fra i Dati Personali che il Fondo Pensione tratta rientrano, a titolo esemplificativo:

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- b) Categorie particolari di dati relativi allo stato di salute (es. in caso di richieste anticipazioni per spese sanitarie)

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni.

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) Adesione al Fondo effettuata dall'iscritto, nonché effettuazione delle ordinarie attività correlate all'adesione al Fondo, tra cui erogazione delle prestazioni previdenziali previste dallo Statuto e, più in generale, gestione dei rapporti con gli iscritti. In tal caso, il Fondo potrà trattare anche dati rientranti nelle "categorie particolari" di cui all'art. 9 del GDPR, con particolare riferimento a dati idonei a rivelare lo stato di salute;

b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali, al funzionamento istituzionale del Fondo e al rinnovo degli Organi collegiali. La base giuridica del trattamento è costituita:

1. Per la finalità di cui sub a):

-Per i dati ordinari, dall'esecuzione del contratto associativo di cui l'interessato è parte, in particolare statuti e regolamenti associativi relativi al Fondo;

-Per le categorie particolari di dati (ad es. quelli idonei a rivelare lo stato di salute) dal consenso esplicito prestato dall'interessato in relazione al contratto associativo di cui egli è parte.

2. Per le finalità di cui sub b), dall'adempimento ad obblighi di legge.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate al par. 6, non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti il funzionamento del Fondo.

4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

In caso di trattamento effettuato con modalità di elaborazione elettronica e non e sistemi di gestione e storage anche con hardware e software all'avanguardia, il Fondo potrà utilizzare società di servizi terze che saranno rese edotte delle proprie responsabilità con comunicazione di nomina a Responsabile del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR.

5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Il Titolare tratterà i dati personali per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare, i dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto associativo di cui l'interessato è parte. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

6. CATEGORIE DI SOGGETTI CUI POSSONO ESSERE COMUNICATI I DATI

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- b) Service amministrativo/società di consulenza 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;
- c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
- e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate).

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi della legge, o in qualità di Titolari autonomi.

Il fondo pensione designa "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali

7. TRASFERIMENTO DEI DATI EXTRA UE

I dati personali potranno essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di cloud storage). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

8. DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer, in sigla "DPO"), che è contattabile all'indirizzo e-mail: dpo@novastudia.it.

9. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

10. MODALITA' DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a: FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO, con sede in Via Berlino, 10 – 38121 Trento

Tramite PEC a: fondoventidue@pec.it.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DEL REG. UE 2016/679 (GDPR)

FONDO VENTIDUE –
FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

(Cognome e nome del richiedente)

Codice fiscale

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Io sottoscritto, tenuto conto dell'Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), in relazione al trattamento e alla comunicazione dei miei dati rientranti nelle categorie particolari di dati personali (es. dati idonei a rivelare lo stato di salute) ai soggetti individuati nell'informativa stessa per le finalità di cui all'art. 3 lettera a) dell'Informativa (adesione al Fondo ed effettuazione delle ordinarie attività ad essa correlate), consapevole che in mancanza di consenso risulta oggettivamente impossibile per il Fondo dare corso ai necessari adempimenti per l'erogazione delle prestazioni,

presto il consenso

nego il consenso

*(Cognome e nome
del richiedente)*

(data e luogo)

*(firma)**

* Per i minori di anni 18 è necessaria la firma di chi esercita la responsabilità genitoriale (genitore/tutore)

Modulo di adesione al FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO
(per i SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1428 della Sezione Speciale I - Fondi Pensione Preesistenti

Attenzione: L'adesione al **FONDO VENTIDUE**, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoventidue.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

| | | | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|--------|
| Cognome: | Nome: | Codice Fiscale: | | |
| Sesso: | Data di nascita: | Comune di nascita: | Provincia: | Stato: |
| Tipo documento: | Numero documento: | Ente di rilascio: | Data di rilascio: | |
| Residenza: | Cap: | Telefono: | e-mail: | |
| Numero di iscrizione al FONDO VENTIDUE: _____ | | | | |
| DICHIARA di iscrivere al FONDO VENTIDUE – FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO, in qualità di soggetto fiscalmente a carico, il proprio: | | | | |
| <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Figlio <input type="checkbox"/> Genitore convivente <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ | | | | |

Dati del soggetto fiscalmente a carico dell'aderente:

| | | | | |
|---|-------------------|--|-------------------|--------|
| Cognome: | Nome: | Codice Fiscale: | | |
| Sesso: | Data di nascita: | Comune di nascita: | Provincia: | Stato: |
| Tipo documento: | Numero documento: | Ente di rilascio: | Data di rilascio: | |
| Residenza: | Cap: | Telefono: | e-mail: | |
| Desidero ricevere la corrispondenza: | | | | |
| <input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail all'indirizzo sopra indicato | | <input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza | | |
| | | <input type="checkbox"/> In formato cartaceo al seguente indirizzo _____ | | |
| | | _____ | | |
| | | _____ | | |

Data prima iscrizione alla previdenza complementare
(se non si è già iscritti ad altro Fondo pensione, lasciare lo spazio vuoto)

| |
|--|
| |
|--|

Titolo di studio del soggetto fiscalmente a carico dell'aderente:

| | | | |
|---|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Nessuno | <input type="checkbox"/> Licenza elementare | <input type="checkbox"/> Licenza media inferiore | <input type="checkbox"/> Diploma professionale |
| <input type="checkbox"/> Diploma media superiore | <input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale | <input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale | <input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea |

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

| | |
|--|--|
| Denominazione altra forma pensionistica: _____ | |
| Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____ | |
| L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: | |
| <input type="checkbox"/> Consegnata | <input type="checkbox"/> 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. | |
| La SCHEDA DEI COSTI del fondo pensione sopra indicato deve essere firmata e allegata al presente Modulo di adesione. | |
| Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce | |
| Sì <input type="checkbox"/> | No <input type="checkbox"/> |

Opzione di investimento

| Denominazione dei comparti | Categoria | Ripartizione % |
|----------------------------|-----------|----------------|
| • Comparto Assicurativo | Garantito | 100 |

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso del soggetto fiscalmente a carico dell'Aderente prima del pensionamento (SEZIONE DA COMPILARE SOLO IN CASO DI FISCALMENTE A CARICO MAGGIORENNE)

| | |
|-----------|--|
| Eredi | <input type="checkbox"/> |
| Designati | <input type="checkbox"/> come da indicazioni riportate nel relativo modulo di designazione in caso di premorienza dell'iscritto, compilato e consegnato unitamente al presente Modulo di adesione. |

Contribuzione e modalità di pagamento

| |
|---|
| <p>Con riferimento alla contribuzione della posizione del soggetto fiscalmente a carico dell'Aderente, è possibile fissare liberamente la misura della stessa. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata mediante versamenti diretti ovvero mediante versamenti indiretti, effettuati cioè per il tramite dell'azienda.</p> <p>Sul punto si rinvia al Regolamento sulla disciplina della partecipazione al FONDO VENTIDUE dei soggetti fiscalmente a carico.</p> |
|---|

L'aderente dichiara:

- 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.fondoventidue.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta 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 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - 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, disponibile sul sito www.fondoventidue.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 ogni successiva variazione;
- 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.

Firma Aderente

Luogo e data _____

Firma del soggetto fiscalmente a carico dell'aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sullo stesso la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela (se minorenne)

Questionario di Autovalutazione¹

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?
 anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
 per cento
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")?
 - sì
 - 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?
 - sì
 - 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)

¹ Nel caso di **adesione di un minore** non deve essere compilato il 'Questionario di Autovalutazione' contenuto nel Modulo di adesione (Art. 3, comma 2, Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020 recante "Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari).

Punteggio ottenuto

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

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

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

In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data _____

- L'aderente attesta 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.

Firma

ATTENZIONE!

**SELEZIONARE E
FIRMARE SOLO
UNA DELLE
SEGUENTI OPZIONI**

- L'aderente, 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

PARTE RISERVATA AL FONDO VENTIDUE

Data _____

Timbro e firma incaricato del Fondo _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO UE 679/2016)

Ai sensi di quanto previsto dal Regolamento UE 679/2016 del Parlamento europeo e del Consiglio, relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito "Regolamento"), il FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO (di seguito anche "Fondo" o "Fondo pensione"), in qualità di Titolare del trattamento dei dati, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

IL Titolare del Trattamento dei dati è il FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO, con sede in Via Berlino, 10 – 38121 Trento, Codice Fiscale n. 96024730226.

2. CATEGORIE DI DATI PERSONALI E FONTE DEI DATI

Fra i Dati Personali che il Fondo Pensione tratta rientrano, a titolo esemplificativo:

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- b) Categorie particolari di dati relativi allo stato di salute (es. in caso di richieste anticipazioni per spese sanitarie)

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni.

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) Adesione al Fondo effettuata dall'iscritto, nonché effettuazione delle ordinarie attività correlate all'adesione al Fondo, tra cui erogazione delle prestazioni previdenziali previste dallo Statuto e, più in generale, gestione dei rapporti con gli iscritti. In tal caso, il Fondo potrà trattare anche dati rientranti nelle "categorie particolari" di cui all'art. 9 del GDPR, con particolare riferimento a dati idonei a rivelare lo stato di salute;

b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali, al funzionamento istituzionale del Fondo e al rinnovo degli Organi collegiali. La base giuridica del trattamento è costituita:

1. Per la finalità di cui sub a):

-Per i dati ordinari, dall'esecuzione del contratto associativo di cui l'interessato è parte, in particolare statuti e regolamenti associativi relativi al Fondo;

-Per le categorie particolari di dati (ad es. quelli idonei a rivelare lo stato di salute) dal consenso esplicito prestato dall'interessato in relazione al contratto associativo di cui egli è parte.

2. Per le finalità di cui sub b), dall'adempimento ad obblighi di legge.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate al par. 6, non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti il funzionamento del Fondo.

4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

In caso di trattamento effettuato con modalità di elaborazione elettronica e non e sistemi di gestione e storage anche con hardware e software all'avanguardia, il Fondo potrà utilizzare società di servizi terze che saranno rese edotte delle proprie responsabilità con comunicazione di nomina a Responsabile del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR.

5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Il Titolare tratterà i dati personali per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare, i dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto associativo di cui l'interessato è parte. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

6. CATEGORIE DI SOGGETTI CUI POSSONO ESSERE COMUNICATI I DATI

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- b) Service amministrativo/società di consulenza 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;
- c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
- e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate).

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi della legge, o in qualità di Titolari autonomi.

Il fondo pensione designa "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali

7. TRASFERIMENTO DEI DATI EXTRA UE

I dati personali potranno essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di cloud storage). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

8. DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer, in sigla "DPO"), che è contattabile all'indirizzo e-mail: dpo@novastudia.it.

9. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

10. MODALITA' DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a: FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO, con sede in Via Berlino, 10 – 38121 Trento

Tramite PEC a: fondoventidue@pec.it.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DEL REG. UE 2016/679 (GDPR)

FONDO VENTIDUE –
FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

(Cognome e nome del richiedente)

Codice fiscale

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Io sottoscritto, tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), in relazione al trattamento e alla comunicazione dei miei dati rientranti nelle categorie particolari di dati personali (es. dati idonei a rivelare lo stato di salute) ai soggetti individuati nell'informativa stessa per le finalità di cui all'art. 3 lettera a) dell'Informativa (adesione al Fondo ed effettuazione delle ordinarie attività ad essa correlate), consapevole che in mancanza di consenso risulta oggettivamente impossibile per il Fondo dare corso ai necessari adempimenti per l'erogazione delle prestazioni,

presto il consenso

nego il consenso

*(Cognome e nome
del richiedente)*

(data e luogo)

*(firma)**

* Per i minori di anni 18, per i soggetti interdetti, incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno è necessaria la firma del soggetto esercente la responsabilità genitoriale, del curatore, del tutore o dell'amministratore di sostegno.