

# **FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI**

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE  
A CAPITALIZZAZIONE INDIVIDUALE  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP al n. 1380

SEDE LEGALE: PIAZZA SAN CARLO 156 -10121 TORINO

## **NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ISCRITTI**

La presente Nota informativa, comprensiva di 3 allegati, fornisce un quadro sintetico delle caratteristiche e delle norme concernenti il FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI.

L'Organo di amministrazione si assume la responsabilità per la completezza e la veridicità dei dati e delle notizie contenute nella Nota.

L'adesione del lavoratore al Fondo deve essere preceduta dalla consegna e presa visione dello Statuto, della presente Nota e dell'ultimo Bilancio approvato.

L'iscrizione si realizza mediante compilazione del "MODULO DI ADESIONE" (Allegato 3) in duplice copia ed invio ai due destinatari indicati e decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di presentazione della domanda; durante il primo semestre di lavoro alle dipendenze del "datore" può essere fatta decorrere dalla data di assunzione.

# FONDOPENSIONI

## DEL GRUPPO SANPAOLO IMI

### 1. DATI RELATIVI AL FONDO PENSIONE

#### COSTITUZIONE E FONTI ISTITUTIVE

“Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO IMI” (di seguito, per brevità, Fondo) è la nuova denominazione assunta nel 1998 dal regime di previdenza complementare di Gruppo, sorto a seguito di un processo di razionalizzazione, definito da specifiche intese collettive aziendali, che ha anche contemplato l'assorbimento di enti precedenti.

L'ordinamento del Fondo – nato sotto la vigenza del Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n. 124 – è conforme alla nuova disciplina entrata in vigore il 1° gennaio 2007 e contenuta nel Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (“Disciplina delle forme pensionistiche complementari”) e successive modificazioni ed integrazioni (di seguito, per brevità, Decreto n. 252/2005) ed alle altre disposizioni regolamentari in materia di previdenza complementare.

In data 4 agosto 1999 il Fondo è stato iscritto al n. 1380 dell'Albo dei fondi pensione – Sezione speciale – Fondi pensione preesistenti con soggettività giuridica, istituito presso la Commissione di Vigilanza sui fondi pensione (di seguito, per brevità, COVIP).

#### NATURA GIURIDICA E TIPOLOGIA DEL FONDO

Il Fondo, costituito in forma di associazione, è regime a contribuzione definita, gestito con il sistema della capitalizzazione individuale, con autonomia soggettiva e patrimoniale rispetto alle aziende ed enti aderenti. Il Fondo è una forma pensionistica complementare c.d. preesistente, in quanto già istituito alla data del 15 novembre 1992.

#### SCOPO E DURATA

Il Fondo ha lo scopo esclusivo di attribuire ai propri iscritti prestazioni pensionistiche complementari al sistema di base – ai sensi del Decreto n. 252/2005 – ed ha durata illimitata.

#### AREA DEI DESTINATARI

Il “Fondo” ha per destinatari i lavoratori che siano o che siano stati dipendenti di INTESA SANPAOLO S.p.A. (di seguito, per brevità, “Banca”) e delle società da essa controllate o già controllate, nonché i lavoratori già dipendenti della Banca SANPAOLO IMI S.p.A., ovvero dipendenti delle entità direttamente o indirettamente derivanti dall'Istituto Bancario San Paolo di Torino, istituto di credito di diritto pubblico, nonché delle società controllate dalle entità predette (unitariamente, di seguito, per brevità, “datori”), secondo le previsioni di cui ai commi successivi.

Sono iscritti al “Fondo”:

- gli iscritti attivi al “Fondo Integrativo” o all’“Ente” al 1° gennaio 1998, con integrale riconoscimento delle anzianità maturate presso tali regimi;
- i dipendenti della “Banca” e degli altri “datori”, con contratto di lavoro a tempo indeterminato, assunti a partire dal 1° gennaio 1998, ovvero assunti precedentemente, ma non ricompresi tra i soggetti di cui al primo alinea, che esprimano la volontà di aderirvi;
- i dipendenti della “Banca” e degli altri “datori” che abbiano sottoscritto intese in tal senso, assunti con contratto di apprendistato professionalizzante, che esprimano la volontà di aderirvi;
- i dipendenti della “Banca” e degli altri “datori” non più appartenenti al Gruppo per effetto di trasferimenti d'azienda ovvero cessioni di pacchetto azionario che abbiano sottoscritto intese in tal senso;
- coloro che hanno aderito con conferimento tacito del TFR;
- coloro che mantengono volontariamente la iscrizione oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che possano far valere, alla data di pensionamento, almeno un anno di contribuzione a favore del “Fondo”.

È altresì facoltà del Consiglio di Amministrazione consentire l'iscrizione al “Fondo”, secondo modalità da esso definite, dei soggetti fiscalmente a carico degli iscritti, a fronte di espressa richiesta degli interessati di attivare una posizione previdenziale presso il “Fondo”.

# FONDOPENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLOIMI

## **ORGANI DEL FONDO**

Sono Organi del Fondo l'Assemblea dei Delegati, il Consiglio di Amministrazione, il Presidente ed il Collegio dei Sindaci.

L'Assemblea è formata dai delegati degli iscritti in misura di uno ogni mille iscritti o frazione di mille, eletti nell'ambito rispettivamente degli appartenenti alle tre Aree Professionali, alle categorie dei Quadri Direttivi ed alla categoria dei Dirigenti. Il Regolamento elettorale di cui all'Appendice n. 1 dello Statuto fissa le modalità di elezione dei delegati, che sono obbligatoriamente scelti tra gli iscritti al Fondo.

Il Consiglio di Amministrazione è costituito da 14 componenti, 7 eletti dagli iscritti e 7 designati dalla Banca, anche in rappresentanza degli altri datori di lavoro. Il Presidente è eletto dal Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione nomina il Direttore del Fondo.

Il Collegio dei Sindaci è composto da quattro componenti, due designati dalla Banca e due eletti dagli iscritti.

Le elezioni dei rappresentanti degli iscritti nel Consiglio di Amministrazione e nel Collegio dei Sindaci avvengono secondo le modalità previste dal regolamento elettorale di cui all'Appendice n. 2 dello Statuto.

## **2. CONTRIBUZIONI**

Il finanziamento del Fondo può essere attuato mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del trattamento di fine rapporto (di seguito, per brevità, TFR) maturando, ovvero mediante il solo conferimento del predetto TFR.

L'iscrizione al Fondo realizzata tramite il solo conferimento del TFR maturando non comporta l'obbligo di versamento della contribuzione a carico del lavoratore e del datore di lavoro, salvo diverse intese in tal senso. Qualora il lavoratore contribuisca al Fondo, è dovuto anche il contributo del datore di lavoro nelle misure e con le modalità stabilite dalle intese collettive applicate in azienda.

### **CONFERIMENTO DEL TFR**

Per i lavoratori di prima occupazione successiva al 28 aprile 1993 è previsto l'integrale conferimento del TFR maturando a decorrere dalla data di iscrizione.

Per i lavoratori di prima occupazione alla data del 28 aprile 1993 è prevista la facoltà di conferire al Fondo in tutto od in parte il TFR maturando, nelle misure stabilite dalle intese collettive applicate in azienda (v. Allegato 1).

La scelta – che, si sottolinea, non è reversibile – può essere effettuata all'atto dell'iscrizione ed è modificabile ogni anno – esclusivamente incrementando la quota di TFR già destinata al Fondo – entro il 30 novembre e con efficacia dal mese di gennaio dell'anno successivo, mediante inoltro di specifica richiesta.

### **CONTRIBUZIONE DEL DATORE DI LAVORO**

La misura della contribuzione datoriale è stabilita dalle specifiche intese collettive applicate in azienda (v. Allegato 1).

### **CONTRIBUZIONE DEL LAVORATORE**

Il lavoratore ha facoltà di contribuire al Fondo, scegliendo la misura da versare, calcolata in misura percentuale sulla retribuzione annua assunta a base della determinazione del TFR, nella misura stabilita dalle intese collettive applicate in azienda (v. Allegato 1).

La scelta può essere effettuata all'atto dell'iscrizione, ferma restando la possibilità di non contribuire, ed è modificabile una volta all'anno – entro il 30 novembre e con efficacia dal mese di gennaio dell'anno successivo – mediante inoltro di specifica richiesta. In tale occasione è anche possibile sospendere, a tempo indeterminato, l'apporto contributivo. Il datore di lavoro sospende la contribuzione a proprio carico qualora gli accordi collettivi applicati in azienda ne subordinino il versamento a quello dell'iscritto (v. Allegato 1).

### **3. REGIME DELLE PRESTAZIONI**

#### **CESSAZIONE CON DIRITTO ALLA PENSIONE**

L'iscritto che matura i requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, può richiedere:

- l'erogazione della PRESTAZIONE IN CAPITALE
  - a) in misura fino al 100% per i "Vecchi Iscritti" (cioè coloro che, già alla data del 28 aprile 1993, siano stati assunti e si siano iscritti ad una forma di previdenza complementare c.d. preesistente e non abbiano riscattato la posizione ivi accumulata);
  - b) nella misura massima del 50% per i "Nuovi Iscritti" (cioè coloro che non si trovano nelle condizioni di cui sopra), salvo che la rendita derivante dalla conversione della posizione non risulti particolarmente esigua;

e/o

- la conversione della PRESTAZIONE IN RENDITA. A tal fine, il Fondo ha stipulato una convenzione con l'INA Vita S.p.A. che garantisce agli Iscritti un'ampia gamma di opzioni in tema, ad esempio, di periodicità e reversibilità della rendita.

Ovviamente, nel rispetto dei limiti massimi fissati, è facoltà dell'iscritto determinare la quota di posizione da erogare in capitale e quella da convertire in rendita.

- il TRASFERIMENTO della posizione ad altra forma pensionistica complementare per avvalersi delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

L'iscritto può anche decidere di mantenere l'iscrizione e proseguire la contribuzione al "Fondo" oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che, alla data del pensionamento, possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare, fatta salva la facoltà di determinare autonomamente il momento di fruizione delle prestazioni pensionistiche.

#### **CESSAZIONE SENZA DIRITTO ALLA PENSIONE**

L'iscritto che, per qualsiasi causa (dimissioni, licenziamento, ecc.), cessi dal rapporto di lavoro senza aver maturato il diritto alla pensione, può richiedere:

- il MANTENIMENTO della posizione presso il Fondo, anche in assenza di contribuzione;
- il TRASFERIMENTO della posizione ad altra forma pensionistica complementare cui si acceda in relazione alla nuova attività lavorativa. Le operazioni di trasferimento, se avvengono verso una forma pensionistica disciplinata dal Decreto n. 252/2005, sono esenti da ogni onere fiscale;
- il RISCATTO della posizione individuale oltre che delle imposte dovute.

In mancanza di scelta esplicita, la posizione individuale è mantenuta presso il Fondo, incrementata solo dai rendimenti, fino a diversa disposizione dell'iscritto.

L'iscritto che cessi dal rapporto con accesso al "Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del Personale del Credito", può richiedere:

- il mantenimento della posizione individuale presso il "Fondo", eventualmente incrementandola di apporti contributivi sino al maturare del diritto alla pensione di base;
- il trasferimento della posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica di previdenza complementare;

## **FONDOPENSIONI**

### **DEL GRUPPO SANPAOLOIMI**

- il riscatto dell'intera posizione individuale maturata o parziale al 50% con mantenimento presso il Fondo della restante parte sino alla maturazione del diritto alla prestazione di base.

In mancanza di scelta esplicita, si intende esercitata l'opzione di riscatto dell'intera posizione previdenziale maturata.

L'esercizio dell'opzione di riscatto non comporta decurtazione alcuna dell'ammontare della posizione individuale dell'interessato, anche qualora il Consiglio di Amministrazione stabilisse delle spese amministrative a carico della generalità dei riscatti.

In caso di DECESSO DELL'ISCRITTO la posizione è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso iscritto designati, senza decurtazione alcuna, fatta salva, ovviamente, l'imposizione fiscale. In mancanza dei predetti soggetti, la posizione resta acquisita al Fondo.

#### **PORTABILITÀ DELLA POSIZIONE IN COSTANZA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE AL FONDO**

Decorsi due anni dalla data di partecipazione al Fondo, l'iscritto ha facoltà di trasferire l'intera posizione maturata ad altra forma pensionistica. Il trasferimento comporta la cessazione della partecipazione al Fondo.

#### **4. ANTICIPAZIONI**

L'iscritto può chiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata:

- a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75%, per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- b) decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75%, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli, documentato con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'art. 3 del Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione, documentati come previsto dalla normativa stabilita ai sensi dell'art. 1, comma 3, della Legge 27 dicembre 1997, n. 449;
- c) decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30%, per ulteriori esigenze.

Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75% della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.

Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per esercitare il diritto all'anticipazione sono considerati utili tutti i periodi di iscrizione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto, per i quali lo stesso non abbia esercitato il diritto di riscatto totale della posizione individuale.

#### **5. REGIME DELLE SPESE**

La Banca assume a proprio carico le spese generali di gestione e di ordinaria amministrazione del Fondo, ad eccezione delle commissioni di gestione del patrimonio, che restano a carico di quest'ultimo.

#### **6. IMPIEGO DELLE RISORSE**

##### **COMPARTI DI INVESTIMENTO**

Le attività del Fondo sono impiegate mirando alla salvaguardia della migliore redditività nell'ambito di una prudente valutazione circa la sicurezza degli investimenti, fermo restando il rispetto delle disposizioni di legge e/o di regolamento disciplinanti tempo per tempo la materia. Nel compiere investimenti è fatto tassativo divieto di perseguire intenti speculativi o finalità difformi rispetto allo scopo istituzionale del Fondo.

## **FONDOPENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI**

La gestione è strutturata con la formula del multicomparto. Più precisamente, il Fondo è articolato nei seguenti 7 comparti:

1. Difensivo
2. Prudenziale
3. Equilibrato
4. Aggressivo
5. Etico
6. Garantito
7. Monetario

I comparti sono caratterizzati da una propria strategia di gestione e differenziati da diversi orizzonti temporali e profili di rischio.

Le linee d'investimento sono caratterizzate da diversi livelli di rischiosità in relazione alla quota investita in attività finanziarie a più elevato rischio, i cui valori hanno un significativo grado di oscillazione nel breve periodo a seguito dell'andamento dei mercati di riferimento. Si evidenzia, tuttavia, che tale variabilità tende a ridursi considerevolmente nel tempo, consentendo comunque il raggiungimento degli obiettivi reddituali prefissati.

Per ogni linea d'investimento è stata individuata la composizione ritenuta ottimale al fine di ottenere, nell'orizzonte temporale definito, una rivalutazione attesa del capitale investito maggiore rispetto a quella ottenibile sul TFR, con potenzialità crescenti in funzione del profilo del comparto. Comunque, le linee sono state costruite in modo tale che, anche di fronte a scenari particolarmente sfavorevoli, la performance, al termine dell'orizzonte temporale considerato, si attesti, con un'elevata probabilità (99%), sul citato rendimento del TFR.

Il Fondo adotta il sistema della contabilità in quote che consente la valorizzazione periodica della quota distintamente per ciascun comparto.

Le caratteristiche dettagliate dei comparti, nonché la descrizione dei benchmark adottati, sono riportate nelle schede allegate (Allegato 1).

### **SCelta DEL COMPARTO/DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO**

All'atto dell'iscrizione, il lavoratore sceglie il comparto o i comparti più consoni alle proprie esigenze previdenziali, nonché alla propria propensione al rischio (massimo 2 comparti).

### **COMPARTI DI INVESTIMENTO DEI FLUSSI CONTRIBUTIVI**

In particolare, l'iscritto può decidere la destinazione dei flussi contributivi con le seguenti modalità alternative:

- distinguendo “qualitativamente” la tipologia di apporto contributivo derivante dal TFR da quello derivante dal complesso dei contributi lavoratore/datore di lavoro e destinando tali apporti a linee di investimento diverse (ad esempio, destinare i flussi derivanti dal TFR sul Comparto Difensivo e quelli derivanti dalla contribuzione lavoratore/datore di lavoro sul Comparto Aggressivo);
- considerando come un unico monte contributivo la somma degli apporti derivanti dal TFR e dalla contribuzione lavoratore/datore di lavoro ed indirizzando tale flusso totale in percentuale (in punti interi) a linee di investimento diverse (ad esempio, considerata pari a 1.000 la somma degli apporti derivanti dal TFR e dalla contribuzione lavoratore/datore di lavoro, destinarne il 35% al Comparto Difensivo ed il 65% al Comparto Aggressivo).

La scelta potrà essere modificata, nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione, ovvero dall'ultima variazione, scegliendo una delle quattro finestre previste:

**FONDOPENSIONI**  
**DELGRUPPOSANPAOLOIMI**

<b>Mese di attivazione "Finestra"</b>	<b>Data Decorrenza</b>
Febbraio	1° Aprile
Maggio	1° Luglio
Agosto	1° Ottobre
Novembre	1° Gennaio

tramite apposita procedura informatica o, in mancanza, mediante modulistica cartacea.

**VARIAZIONE DEI COMPARTI DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE ( SWITCH)**

Analogamente, una volta all'anno – con le stesse quattro finestre e relative decorrenze - l'iscritto potrà modificare l'asset allocation della propria posizione individuale, suddividendola in percentuale (in punti interi) su due distinti comparti, ferma restando, ovviamente, la possibilità di trasferire l'intera posizione su un unico comparto.

La stessa scelta potrà essere effettuata, già all'atto dell'iscrizione, dal neoiscritto che, provenendo da un'altra forma pensionistica complementare, trasferisca al Fondo la propria posizione ivi costituita.

Per quanto riguarda i flussi contributivi – in assenza di una loro diversa destinazione secondo le modalità di cui al paragrafo precedente – i flussi stessi seguiranno il comparto od i comparti verso cui è stata indirizzata la posizione individuale, nelle medesime proporzioni percentuali indicate per lo switch.

**SERVICE AMMINISTRATIVO**

La gestione amministrativa e contabile delle operazioni connesse ai flussi contributivi, alla valorizzazione delle quote e delle posizioni individuali, nonché alla liquidazioni delle prestazioni, è stata affidata dal Fondo ad un service amministrativo, la Servizi Previdenziali S.p.A., i cui dati e recapiti sono riportati nell'ultimo paragrafo.

**7. TRATTAMENTO TRIBUTARIO DEI FLUSSI CONTRIBUTIVI**

A norma dell'art. 8, comma 4, del Decreto n. 252/2005, I contributi versati al Fondo dal lavoratore e dal datore di lavoro, sia volontari, sia dovuti in base a contratti od accordi collettivi, anche aziendali, sono deducibili dal reddito complessivo per un importo non superiore ad €5.164,57.

In particolari condizioni – riportate in dettaglio nel citato art. 8, al comma 6 – è possibile fruire di una deduzione di ammontare superiore a quella sopra indicata, se si è iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007.

L'ammontare del TFR destinato al Fondo non è soggetto ad alcuna imposizione fiscale.

Per la parte di contributi versati che non hanno fruito della deduzione, l'iscritto comunica al Fondo, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento – o, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione – l'importo non dedotto o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi.

**8. INFORMATIVA AGLI ISCRITTI**

Il Fondo fornisce periodicamente all'iscritto le notizie stabilite dalla COVIP e ogni informazione ritenuta comunque utile circa l'impiego delle risorse patrimoniali, i risultati conseguiti e, almeno una volta l'anno, una comunicazione circa l'ammontare della posizione individuale.

**9. RECLAMI**

I reclami dovranno essere indirizzati agli Uffici Amministrativi del Fondo a mezzo cartaceo o via mail, rispettivamente al recapito o all'indirizzo di posta elettronica sotto indicati. In ottemperanza alle disposizioni dettate dal Consiglio di Amministrazione, i reclami sono raccolti in un apposito registro – unitamente agli eventuali riscontri degli Uffici ed a ogni altro elemento utile – e di essi è data periodica informativa al Consiglio medesimo.

**FONDOPENSIONI**  
**DELGRUPPOSANPAOLOIMI**

**10. RECAPITI**

Fondo Pensioni	Sede Legale:	Piazza San Carlo 156	10121 TORINO
	Uffici Amministrativi:	Corso Turati 12	10128 TORINO
	Telefono:	011/555.0004	(orario 8.30-13.15/14.15-17.00)
	Sito internet:	<a href="http://www.fondopensionisanpaoloimi.it">www.fondopensionisanpaoloimi.it</a>	
	Sito intranet:	<a href="http://intranet.intesasanpaolo.com">http://intranet.intesasanpaolo.com</a>	
	Indirizzo mail:	alla voce Persona>Salute e Previdenza>Fondi Pensione> Fondo Pensioni Sanpaolo Imi <a href="mailto:fondopensioni.sanpaoloimi@intesasanpaolo.com">fondopensioni.sanpaoloimi@intesasanpaolo.com</a>	
Servizi Previdenziali	Indirizzo:	Piazza Fernando de Lucia 15	00139 ROMA
	Call Center:	06 – 88.29.13.02	(orario 9.30-13.00/14.30-17.00)
	Sito internet:	<a href="http://www.servprev.it">www.servprev.it</a>	
	Indirizzo mail:	<a href="mailto:info@servprev.it">info@servprev.it</a>	



**FONDOPENSIONI**  
**DELGRUPPOSANPAOLOIMI**

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30 GIUGNO 2003, N. 196  
(CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

Nel rispetto della normativa sulla privacy richiamata in oggetto, La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti a riguardo.

Il Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO IMI (di seguito, Fondo), con sede legale a Torino, in Piazza San Carlo 156, in qualità di Titolare del trattamento, è in possesso di dati personali che La riguardano, dati di norma da Lei direttamente forniti o provenienti dal Suo datore di lavoro.

Tutti i dati personali vengono trattati nel rispetto delle previsioni di legge, per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del Fondo. Rispetto a questo trattamento il conferimento dei Suoi dati e di quelli eventualmente riferiti ai Suoi familiari è obbligatorio e pertanto non Le chiediamo di esprimere il consenso al trattamento stesso.

Può accadere che, per l'adempimento di specifici obblighi di gestione, il Fondo possa trattare dati che la legge definisce come sensibili, ad esempio, quelli idonei a rilevare lo stato di salute in occasione di richieste di anticipazioni. In tal caso, sarà richiesto, contestualmente alla richiesta, uno specifico consenso con riferimento al trattamento dei Suoi dati sensibili ed eventualmente di quelli dei Suoi familiari.

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità istituzionali del Fondo e, comunque, in modo da garantire la sicurezza degli stessi e sempre nel rispetto delle previsioni di cui all'art. 11 del Decreto Legislativo n. 196/2003.

Per lo svolgimento di talune attività il Fondo si avvale di società esterne e ciò comporta da parte di queste ultime il trattamento di alcuni Suoi dati personali. In relazione a quanto precede il Fondo effettua comunicazioni alle predette società incaricate, le quali svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento. L'elenco di tali società è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente facendone richiesta agli Uffici Amministrativi del Fondo.

I Suoi dati personali sono inoltre conosciuti dai responsabili e dagli addetti del Fondo incaricati pro tempore.

La informiamo, infine, che l'art. 7 del citato decreto attribuisce agli interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare del trattamento:

- la conferma circa l'esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile;
- di conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento;
- la cancellazione, la trasformazione in forma anonima od il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati.

Ogni ulteriore informazione potrà essere richiesta al Fondo, anche tramite e-mail.

**PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLE CONTRIBUTUZIONI STABILITE DAGLI ACCORDI COLLETTIVI STIPULATE NELLE AZIENDE ADERENTI AL FONDO PENSIONI PER I NUOVI ISCRITTI**  
**(PUNTO 2. CONTRIBUTUZIONI DELLA NOTA INFORMATIVA)**

AZIENDE	CONFERIMENTO DEL TFR	CONTRIBUZIONE DEL DATORE DI LAVORO	CONTRIBUZIONE DEL LAVORATORE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>INTESA SANPAOLO S.P.A. (dipendenti ex SANPAOLO IMI alla data del 31/12/2006)</b></li> <li>• <b>BANCA DELL'ADRIATICO S.P.A.</b></li> <li>• <b>BANCO DI NAPOLI S.P.A.</b></li> <li>• <b>CASSA DI RISPARMIO DEL FRIULI VENEZIA GIULIA S.P.A.</b></li> <li>• <b>CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA S.P.A.</b></li> <li>• <b>CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA S.P.A.</b></li> <li>• <b>COMPAGNIA DI SAN PAOLO</b></li> <li>• <b>EQUITER SPA</b></li> <li>• <b>EURIZON ALTERNATIVE INVESTMENTS SGR SPA</b></li> <li>• <b>EURIZON CAPITAL SGR S.P.A.</b></li> <li>• <b>FONDACO SGR S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	<p>3,50% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR.</p>	<p>DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>BANCA CR FIRENZE S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	<p>3% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>	<p>DA UN MINIMO DELLO 0,50% ED UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>BEE INSURANCE S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	<p>1,2% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>	<p>DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>BANCA FIDEURAM S.P.A.</b></li> <li>• <b>FIDEURAM FIDUCIARIA S.P.A.</b></li> <li>• <b>FIDEURAM INVESTIMENTI SGR S.P.A.</b></li> <li>• <b>SANPAOLO INVEST SIM S.p.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: QUOTA MINIMA PARI AL 2% ANNUO DELLA BASE RETRIBUTIVA ANNUALE UTILE PER IL COMPUTO DEL TFR, ELEVABILE AL 40%, 50%, 60%, 70% E 100% DEL TFR</p>	<p>3,50% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR.</p>	<p>DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>CASSA DI RISPARMIO DEL VENETO S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993 FACOLTÀ DI DESTINARE IL 100%</p>	<p>PER I LAVORATORI NEOISCRITTI: 3,50% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p> <p>PER IL PERSONALE ASSUNTO DAL 1° GENNAIO 1991 AL 27 APRILE 1993: 4% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>	<p>DA UN MINIMO DEL 2% ED UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p>

**PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLE CONTRIBUTUZIONI STABILITE DAGLI ACCORDI COLLETTIVI STIPULATE NELLE AZIENDE ADERENTI AL FONDO PENSIONI PER I NUOVI ISCRITTI**  
**(PUNTO 2. CONTRIBUTUZIONI DELLA NOTA INFORMATIVA)**

<b>AZIENDE</b>	<b>CONFERIMENTO DEL TFR</b>	<b>CONTRIBUZIONE DEL DATORE DI LAVORO</b>	<b>CONTRIBUZIONE DEL LAVORATORE</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>CONSORZIO STUDI E RICERCHE FISCALI</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: IL DATORE DI LAVORO SI IMPEGNA A VERSARE A PARTIRE DAL MOMENTO DA CUI DECORRE L'ADESIONE UNA QUOTA ALMENO PARI ALLA METÀ DEI CONTRIBUTI (DATORIALE E DEL LAVORATORE) COMPLESSIVAMENTE VERSATI AL FONDO. ALL'ISCRITTO È RICONOSCIUTA LA FACOLTÀ DI RICHIEDERE IL CONFERIMENTO, SE MAGGIORE, DI UNA QUOTA DEL "TFR" IN CORSO DI MATURAZIONE DEL 25%, 50%, 75% E 100%.</p> <p>LAVORATORI ASSUNTI ANTECEDENTEMENTE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	4% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR	DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>EURIZON TUTELA S.P.A.</b></li> <li><b>EURIZONVITA S.P.A.</b></li> <li><b>FIDEURAM VITA S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	4% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR SALVO DIVERSA PERCENTUALE E BASE DI CALCOLO CONVENUTA A LIVELLO INDIVIDUALE PER IL PERSONALE DIRIGENTE	DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>IMI INVESTIMENTI S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	3% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR	DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>MONETA S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	1,5% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR	DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>NEOS FINANCE S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	1,5% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR	DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>SANPAOLO IMI FONDI CHIUSI SGR S.P.A.</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	3% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR	DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR

**PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLE CONTRIBUTIONI STABILITE DAGLI ACCORDI COLLETTIVI STIPULATE NELLE AZIENDE ADERENTI AL FONDO PENSIONI PER I NUOVI ISCRITTI**  
**(PUNTO 2. CONTRIBUTIONI DELLA NOTA INFORMATIVA)**

AZIENDE	CONFERIMENTO DEL TFR	CONTRIBUZIONE DEL DATORE DI LAVORO	CONTRIBUZIONE DEL LAVORATORE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>SUD POLO VITA</b></li> </ul>	<p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28 APRILE 1993: 100%</p> <p>LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ALLA DATA DEL 28 APRILE 1993: 25%, 50%, 75% E 100%</p>	<p>4% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR, SALVO DIVERSA PERCENTUALE E BASE DI CALCOLO CONVENUTA A LIVELLO INDIVIDUALE CON I DIRIGENTI.</p> <p>PER IL PERSONALE A CUI SI APPLICA LA DISCIPLINA SPECIALE – PARTE SECONDA DEL C.C.N.L. – DALLA BASE DI CALCOLO DEL TFR SONO ESCLUSE LE PROVVIGIONI</p>	<p>DA 0% AD UN MASSIMO DEL 14% DELLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR</p> <p>PER IL PERSONALE A CUI SI APPLICA LA DISCIPLINA SPECIALE – PARTE SECONDA DEL C.C.N.L. – DALLA BASE DI CALCOLO DEL TFR SONO ESCLUSE LE PROVVIGIONI</p>

**2009**

**FONDO PENSIONI  
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI**

# **SCHEDE DEI COMPARTI**

## **(ASSET ALLOCATION STRATEGICA 2009)**

Caratteristiche, obiettivi, orizzonte temporale, livello di rischio, tipologia degli investimenti, gestore, parametro di riferimento (benchmark) dei 7 comparti del Fondo Pensioni del Gruppo Sanpaolo Imi

## COMPARTO MONETARIO

Il Comparto si caratterizza per un **profilo di rischio basso** ed investe il proprio patrimonio in strumenti del mercato monetario.

Non è autorizzato l'investimento in prodotti derivati.

L'obiettivo della gestione del Comparto è la conservazione del capitale, rivalutato nel brevissimo periodo ai tassi offerti dal mercato monetario.

Esso risponde pertanto sia alle esigenze di coloro i quali sono completamente avversi ai rischi legati all'andamento dei valori mobiliari sia a coloro i quali prevedono l'uscita dal Fondo a brevissima scadenza, e pertanto desiderano essere soggetti solo in minima parte alla volatilità del valore della quota.

Gli investimenti sono realizzati attraverso titoli di stato della zona Euro e pertanto essi sono esposti, anche se in misura contenuta, ai rischi di mercato tipici degli asset obbligazionari.

Il patrimonio del Comparto è affidato al gestore Eurizon Capital Sgr; il benchmark della gestione è l'indice MTSBOT.

## COMPARTO GARANTITO

Il Comparto si caratterizza per un **profilo di rischio basso** ed ha come obiettivo la rivalutazione del capitale in un orizzonte pluriennale in linea con la rivalutazione del TFR.

Come prescritto dal Decreto Legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005 con cui sono stati istituiti i comparti dei fondi di previdenza complementare destinati a ricevere i conferimenti dei Trattamenti di Fine Rapporto, il Fondo ha conferito ad un ente assicurativo (Unipol Assicurazioni) l'incarico di gestore finanziario del Comparto, e prevedendo da esso la garanzia in favore dei singoli iscritti della restituzione integrale del capitale versato durante il mandato stipulato (5 anni). Non è invece richiesta la garanzia di risultato sulla gestione.

Il mandato stipulato prevede che il gestore investa il patrimonio del comparto in strumenti finanziari di natura obbligazionaria denominati in Euro con una duration massima pari a tre anni e con una composizione di portafoglio orientata prevalentemente verso titoli di debito di emittenti sovranazionali, governativi e società con rating minimo A- (S&P).

Il benchmark della gestione è l'indice MTSBOT.

Il gestore non può effettuare operazioni allo scoperto né utilizzare la leva finanziaria né effettuare investimenti denominati in valuta estera; inoltre il gestore non può investire in obbligazioni corporate oltre il limite del 30% delle risorse affidate in gestione. Sono ammessi acquisizioni di strumenti derivati secondo la definizione date nell'art.1 del D.M. Tesoro 703/96 e conformi alle linee di indirizzo ed i vincoli precedentemente esposti. Per questo Comparto, infine, non sono autorizzate operazioni di investimento in asset extra-benchmark.

Il Comparto risponde alle esigenze di coloro che, **essendo totalmente avversi al rischio finanziario**, si vogliono **assicurare una garanzia esplicita sulla restituzione del capitale investito** perseguendo, comunque, un obiettivo di rendimento, nell'orizzonte temporale di cinque anni, in linea con la rivalutazione del TFR.

Il controllo del rischio delle attività del gestore è attuato mediante il controllo della Tracking Error Volatility, da contenere entro il limite del 1% annualizzato.

Per quanto attiene le condizioni previste per l'attivazione della garanzia da parte del Gestore di **restituzione integrale del capitale versato**, essa diventa efficace sia alla scadenza del quinto anno (termine della convenzione di gestione) sia al **verificarsi degli eventi sotto riportati**:

esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;

riscatto per decesso;

riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;

riscatto per cessazione del rapporto di lavoro;

riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;

richiesta di anticipazione del capitale versato, secondo le vigenti normative di legge;

trasferimento ad altro Fondo Pensione;

switch ad altro Comparto.

## COMPARTO DIFENSIVO

Il Comparto si caratterizza per un **profilo di rischio basso**.

Il patrimonio del Comparto è investito prevalentemente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e di liquidità (quota pari al 95%), con una marginale quota di investimenti negli asset azionari (pari al 5%). Non è autorizzato l'investimento in prodotti derivati.

L'obiettivo della gestione finanziaria del Comparto è la rivalutazione del capitale, **in un orizzonte temporale di breve periodo (5 anni)** e con un elevato livello di confidenza statistica, con un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Il Comparto risponde pertanto alle esigenze di coloro che prevedono di richiedere il proprio pensionamento in un orizzonte temporale di breve/medio periodo.

La struttura di Asset Allocation Strategica è la seguente (con i rispettivi gestori ed i benchmark di riferimento):

Area Investimenti	Asset Class	Benchmark	Gestore	Difensivo
<b>Azionario</b>	<b>Eurozona</b>	MSCI Euro	Pictet Asset Management	5,0%
<b>Azionario Totale</b>				<b>5,0%</b>
<b>Obbligazionario</b>	<b>Bond EMU 1-5</b>	JPM EMU Bond 1-5	Eurizon Capital Sgr	16,0%
	<b>Bond EMU 5-7</b>	JPM EMU Bond 5-7	Dreyfus (Mellon)	15,0%
	<b>Bond EMU 7-10</b>	JPM EMU Bond 7-10	Dreyfus (Mellon)	13,0%
	<b>Bond EMU 10+</b>	JPM EMU Bond 10+	Eurizon Capital Sgr	17,0%
<b>Obbligazionario Totale</b>				<b>61,0%</b>
<b>Monetario</b>	<b>Money market</b>	JPM 3m Cash Euro	Eurizon Capital Sgr	34,0%
<b>Monetario Totale</b>				<b>34,0%</b>
<b>Totale complessivo</b>				<b>100,0%</b>

Il patrimonio del Comparto non prevede investimenti in asset denominati in valuta estera e pertanto non è previsto rischio di cambio; sono invece possibili operazioni di Asset Allocation Tattica (intese come scostamenti temporanei dalla struttura di Asset Allocation Strategica), entro un limite misurato in termini di Relative VaR.

Sono infine possibili operazioni di investimento in **asset extra-benchmark** entro il limite, fissato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, del 15% del patrimonio complessivo del Comparto.



## COMPARTO PRUDENZIALE

Il Comparto si caratterizza per un **profilo di rischio medio-basso**.

Il patrimonio del Comparto è investito in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e di liquidità (quota pari al 46%), azionario (quota pari al 34%), ed immobiliare (pari al 20%). Non è autorizzato l'investimento in prodotti derivati

L'obiettivo della gestione finanziaria del Comparto è la rivalutazione del capitale, **in un orizzonte temporale di medio periodo (10 anni)** e con un elevato livello di confidenza statistica, con un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Il Comparto, caratterizzandosi per una moderata variabilità del valore della quota, risponde pertanto alle esigenze di coloro che prevedono di richiedere il pensionamento nel medio periodo.

La struttura di Asset Allocation Strategica è la seguente (con i rispettivi gestori ed i benchmark di riferimento):

Area Investimenti	Asset Class	Benchmark	Gestore	Prudenziale
<b>Azionario</b>	America Latina	MSCI Latin America	JP Morgan AM	1,0%
	Australia	MSCI Australia	Dexia Asset Management	2,0%
	EMEA	MSCI Emea	Fidelity Fund	1,0%
	Eurozona	MSCI Euro	Pictet Asset Management	10,0%
	Far East Free	MSCI Pacific ex-Giappone	HSBC Investments	1,0%
	Giappone	MSCI Giappone	State Street AM	3,0%
	Stati Uniti	Nasdaq 100	Mellon Equity (BNY Mellon)	5,0%
		S&P 500	Mellon Equity (BNY Mellon)	6,0%
	Svizzera	MSCI Svizzera	Pictet Asset Management	2,0%
	UK	MSCI UK	Pictet Asset Management	3,0%
<b>Azionario Totale</b>				<b>34,0%</b>
<b>Obbligazionario</b>	Bond EMU 1-5	JPM EMU Bond 1-5	Eurizon Capital Sgr	5,0%
	Bond EMU 5-7	JPM EMU Bond 5-7	Dreyfus (Mellon)	4,0%
	Bond EMU 7-10	JPM EMU Bond 7-10	Dreyfus (Mellon)	3,0%
	Bond EMU 10+	JPM EMU Bond 10+	Eurizon Capital Sgr	4,0%
	Bond US	JPM USD Bond All Maturities	Dreyfus (Mellon)	3,0%
	Obbligazioni Corporate	Iboxx Euro Corporate	West LB Mellon AM (BNY Mellon)	4,0%
<b>Obbligazionario Totale</b>				<b>23,0%</b>
<b>Monetario</b>	Money market	JPM 3m Cash Euro	Eurizon Capital Sgr	23,0%
<b>Monetario Totale</b>				<b>23,0%</b>
<b>Investimenti Immobiliari</b>	EMERA - European Core Plus	6% fisso	Colliers Eittrade	20,0%
<b>Investimenti Immobiliari Totale</b>				<b>20,0%</b>
<b>Totale complessivo</b>				<b>100,0%</b>

Il patrimonio del Comparto è investito in asset denominati in valuta estera ed **il rischio di cambio non è coperto**; è peraltro possibile effettuare operazioni temporanee di copertura totale o parziale ove consigliato dalle condizioni di mercato, entro un limite di scostamento dalla Asset Allocation Strategica misurato in termini di Relative VaR. Sono altresì **possibili operazioni di Asset Allocation Tattica (intese come scostamenti temporanei dalla struttura di Asset Allocation Strategica)**, sempre all'interno del predetto limite.

Sono infine possibili operazioni di investimento in **asset extra-benchmark** entro il limite, fissato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, del 15% del patrimonio complessivo del Comparto.

## COMPARTO EQUILIBRATO

Il Comparto si caratterizza per un **profilo di rischio medio-alto**.

Il patrimonio del Comparto è investito in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e di liquidità (quota pari al 37%), azionario (quota pari al 45%), ed immobiliare (pari al 18%). Non è autorizzato l'investimento in prodotti derivati

L'obiettivo della gestione finanziaria del comparto è la rivalutazione del capitale, **in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (20 anni)** e con un elevato livello di confidenza statistica, con un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Il Comparto, il cui valore della quota varia in modo significativo, è rivolto a coloro che prevedono di richiedere il pensionamento nel medio-lungo periodo, sono caratterizzati da una propensione al rischio media e intendono diversificare il proprio portafoglio attraverso investimenti bilanciati tra mercato azionario e obbligazionario.

La struttura di Asset Allocation Strategica è la seguente (con i rispettivi gestori ed i benchmark di riferimento):

Area Investimenti	Asset Class	Benchmark	Gestore	Equilibrato
<b>Azionario</b>	<b>America Latina</b>	MSCI Latin America	JP Morgan AM	1,0%
	<b>Australia</b>	MSCI Australia	Dexia Asset Management	3,0%
	<b>EMEA</b>	MSCI Emea	Fidelity Fund	1,0%
	<b>Eurozona</b>	MSCI Euro	Pictet Asset Management	13,0%
	<b>Far East Free</b>	MSCI Pacific ex-Giappone	HSBC Investments	2,0%
	<b>Giappone</b>	MSCI Giappone	State Street AM	3,0%
	<b>Stati Uniti</b>	Nasdaq 100	Mellon Equity (BNY Mellon)	7,0%
		S&P 500	Mellon Equity (BNY Mellon)	8,0%
	<b>Svizzera</b>	MSCI Svizzera	Pictet Asset Management	3,0%
	<b>UK</b>	MSCI UK	Pictet Asset Management	4,0%
<b>Azionario Totale</b>				<b>45,0%</b>
<b>Obbligazionario</b>	<b>Bond EMU 1-5</b>	JPM EMU Bond 1-5	Eurizon Capital Sgr	5,0%
	<b>Bond EMU 5-7</b>	JPM EMU Bond 5-7	Dreyfus (Mellon)	4,0%
	<b>Bond EMU 7-10</b>	JPM EMU Bond 7-10	Dreyfus (Mellon)	3,0%
	<b>Bond EMU 10+</b>	JPM EMU Bond 10+	Eurizon Capital Sgr	3,0%
	<b>Bond US</b>	JPM USD Bond All Maturities	Dreyfus (Mellon)	3,0%
	<b>Obbligazioni Corporate</b>	Iboxx Euro Corporate	West LB Mellon AM (BNY Mellon)	4,0%
<b>Obbligazionario Totale</b>				<b>22,0%</b>
<b>Monetario</b>	<b>Money market</b>	JPM 3m Cash Euro	Eurizon Capital Sgr	15,0%
<b>Monetario Totale</b>				<b>15,0%</b>
<b>Investimenti Immobiliari</b>	<b>EMERA - European Core Plus</b>	6% fisso	Colliers Elitrade	18,0%
<b>Investimenti Immobiliari Totale</b>				<b>18,0%</b>
<b>Totale complessivo</b>				<b>100,0%</b>

Il patrimonio del Comparto è investito in asset denominati in valuta estera ed **il rischio di cambio non è coperto**; è peraltro possibile effettuare operazioni temporanee di copertura totale o parziale ove consigliato dalle condizioni di mercato, entro un limite di scostamento dalla Asset Allocation Strategica misurato in termini di Relative VaR. Sono altresì **possibili operazioni di Asset Allocation Tattica (intese come scostamenti temporanei dalla struttura di Asset Allocation Strategica)**, sempre all'interno del predetto limite.

Sono infine possibili operazioni di investimento in **asset extra-benchmark** entro il limite, fissato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, del 15% del patrimonio complessivo del Comparto.

## COMPARTO ETICO

Il Comparto si caratterizza per un **profilo di rischio finanziario medio-alto**.

Il patrimonio del Comparto è investito in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e di liquidità (quota pari al 57%), azionario (quota pari al 43%). La caratterizzazione del Comparto risiede nell'individuazione e nell'adozione di criteri di investimento e di relativi benchmark di riferimento che rispondano a criteri condivisi e pubblici di eticità. In tal senso è stato adottato come set di "criteri etici di investimento" quelli stabiliti da E-Capital Partners, uno tra i più noti e prestigiosi advisor di emanazione europea operante in tale settore.

E-Capital Partners pubblica su base continuativa indici rappresentativi di panieri di investimento composti esclusivamente con strumenti finanziari classificati come etico/sostenibili, ed identificati attraverso un processo di selezione che prioritariamente utilizza uno screening negativo per attività produttiva che permette di restringere l'universo investibile attraverso l'esclusione di quei settori giudicati non etici in base al tipo di produzione quali tabacco, militare, alcool, gioco d'azzardo, pornografia e nucleare.

Dopo tale primo filtro, la società valutata, per essere oggetto di investimento, deve sottostare a una serie di criteri positivi che vanno dagli standard sociali ed ambientali fino a un'analisi di sensitività di settore, quali ad esempio:

**criteri economici:** codici di condotta, controllo interno anti-corruzione, corporate governance, customer relation, investor relation, risk&crisis management, strategia, sistemi di controllo;

**criteri ambientali:** politiche ambientali, performance ambientali (eco-efficienza), reporting sull'impatto ambientale (della società comparato con altre fonti);

**criteri sociali:** filantropia, sviluppo della comunità, coinvolgimento degli azionisti, indicatori di disparità di trattamento sul lavoro dei lavoratori, sviluppo del capitale umano, sviluppo delle conoscenze del personale, attrazione del talento e suo mantenimento nella struttura, standard per i fornitori.

Coerentemente con tale scelta, in ambito obbligazionario gli investimenti sono realizzati attraverso titoli emessi dai governi degli Stati aderenti alla moneta unica europea, considerati dall'advisor stesso rispondenti ai parametri etici adottati, mentre in ambito azionario sono effettuati nelle società che, all'interno dei settori **economici giudicati etici secondo la classificazione di E-Capital Partners**, soddisfano i criteri etico/sostenibili individuati dall'advisor stesso. Non è autorizzato l'investimento in prodotti derivati.

L'obiettivo della gestione finanziaria del Comparto è la rivalutazione del capitale, **in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (20 anni)** e con un elevato livello di confidenza statistica, con un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Il Comparto si caratterizza per una significativa variabilità del valore della quota ed è rivolto a coloro che prevedono di richiedere il pensionamento nel medio - lungo periodo, sono caratterizzati da una propensione al rischio media e intendono diversificare il proprio portafoglio bilanciando gli investimenti tra mercato azionario e obbligazionario mirando a coniugare l'incremento nel tempo del valore del capitale investito con scelte di investimento "socialmente responsabili".

Il patrimonio del Comparto è investito in asset denominati in valuta estera (divise area Europa) ed **il rischio di cambio non è coperto**; è peraltro possibile effettuare operazioni temporanee di copertura totale o parziale ove consigliato dalle condizioni di mercato, monitorando il livello di scostamento dalla Asset Allocation Strategica attraverso il calcolo di una misura di Relative VaR. Sono altresì **possibili operazioni di Asset Allocation Tattica (intese come scostamenti temporanei dalla struttura di Asset Allocation Strategica)**.

Sono infine possibili operazioni di investimento in **asset extra-benchmark** entro il limite, fissato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, del 15% del patrimonio complessivo del comparto purché le stesse superino il processo di screening etico utilizzato da E-Capital Partners.

La struttura di Asset Allocation Strategica è la seguente:

Area Investimenti	Asset Class	Benchmark	Gestore	Etico
<b>Azionario</b>	<b>Azionario Etico Europa</b>	E-Capital Ethical Euro Return Index	Eurizon Capital Sgr	43,0%
<b>Azionario Totale</b>				<b>43,0%</b>
<b>Obbligazionario</b>	<b>Bond EMU 1-5</b>	JPM EMU Bond 1-5	Eurizon Capital Sgr	19,0%
	<b>Bond EMU 5-7</b>	JPM EMU Bond 5-7	Dreyfus (Mellon)	6,0%
	<b>Bond EMU 7-10</b>	JPM EMU Bond 7-10	Dreyfus (Mellon)	7,0%
	<b>Bond EMU 10+</b>	JPM EMU Bond 10+	Eurizon Capital Sgr	11,0%
<b>Obbligazionario Totale</b>				<b>43,0%</b>
<b>Monetario</b>	<b>Money market</b>	JPM 3m Cash Euro	Eurizon Capital Sgr	14,0%
<b>Monetario Totale</b>				<b>14,0%</b>
<b>Totale complessivo</b>				<b>100,0%</b>

## COMPARTO AGGRESSIVO

Il Comparto si caratterizza per un **profilo di rischio alto**.

Il patrimonio del comparto è investito in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e di liquidità (quota pari al 33%), azionario (quota pari al 59%), ed immobiliare (pari al 8%) e di liquidità. Non è autorizzato l'investimento in prodotti derivati.

L'obiettivo della gestione finanziaria del comparto è la rivalutazione del capitale, **in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (30 anni)** e con un elevato livello di confidenza statistica, con un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Il Comparto, quindi, si caratterizza per un'alta variabilità del valore della quota ed è rivolto, pertanto, a coloro che, avendo un'età anagrafica bassa e quindi una prospettiva di permanenza nel fondo di lungo periodo, desiderano ottimizzare la rivalutazione del capitale investito ricorrendo alle opportunità di elevate performance dei mercati azionari.

Il patrimonio del Comparto è investito in asset denominati in valuta estera ed **il rischio di cambio non è coperto**; è peraltro possibile effettuare operazioni temporanee di copertura totale o parziale ove consigliato dalle condizioni di mercato, entro un limite di scostamento dalla Asset Allocation Strategica misurato in termini di Relative VaR. Sono altresì **possibili operazioni di Asset Allocation Tattica (intese come scostamenti temporanei dalla struttura di Asset Allocation Strategica)**, sempre all'interno del predetto limite.

Sono infine possibili operazioni di investimento in **asset extra-benchmark** entro il limite, fissato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, del 15% del patrimonio complessivo del Comparto.

La struttura di Asset Allocation Strategica è la seguente (con i rispettivi gestori ed i benchmark di riferimento):

Area Investimenti	Asset Class	Benchmark	Gestore	Aggressivo
<b>Azionario</b>	America Latina	MSCI Latin America	JP Morgan AM	1,0%
	Australia	MSCI Australia	Dexia Asset Management	3,0%
	EMEA	MSCI Emea	Fidelity Fund	1,0%
	Eurozona	MSCI Euro	Pictet Asset Management	18,0%
	Far East Free	MSCI Pacific ex-Giappone	HSBC Investments	2,0%
	Giappone	MSCI Giappone	State Street AM	4,0%
	Stati Uniti	Nasdaq 100	Mellon Equity (BNY Mellon)	8,0%
		S&P 500	Mellon Equity (BNY Mellon)	14,0%
	Svizzera	MSCI Svizzera	Pictet Asset Management	3,0%
	UK	MSCI UK	Pictet Asset Management	5,0%
<b>Azionario Totale</b>				<b>59,0%</b>
<b>Obbligazionario</b>	Bond EMU 1-5	JPM EMU Bond 1-5	Eurizon Capital Sgr	4,0%
	Bond EMU 5-7	JPM EMU Bond 5-7	Dreyfus (Mellon)	3,0%
	Bond EMU 7-10	JPM EMU Bond 7-10	Dreyfus (Mellon)	2,0%
	Bond EMU 10+	JPM EMU Bond 10+	Eurizon Capital Sgr	2,0%
	Bond US	JPM USD Bond All Maturities	Dreyfus (Mellon)	4,0%
	Obbligazioni Corporate	Iboxx Euro Corporate	West LB Mellon AM (BNY Mellon)	3,0%
<b>Obbligazionario Totale</b>				<b>18,0%</b>
<b>Monetario</b>	Money market	JPM 3m Cash Euro	Eurizon Capital Sgr	15,0%
<b>Monetario Totale</b>				<b>15,0%</b>
<b>Investimenti Immobiliari</b>	EMERA - European Core Plus	6% fisso	Colliers Elitrade	8,0%
<b>Investimenti Immobiliari Totale</b>				<b>8,0%</b>
<b>Totale complessivo</b>				<b>100,0%</b>

## DESCRIZIONE BENCHMARK DI RIFERIMENTO

### Indici Obbligazionari

#### **MTS BOT**

L'indice MTSBOT (Indice di Capitalizzazione Lordo MTS Ex-Bankit BOT) misura l'andamento della capitalizzazione lorda dei Buoni Ordinari del Tesoro quotati sul Mercato telematico dei Titoli di Stato italiani (MTS) basata sui prezzi medi comunicati giornalmente dalla Banca d'Italia.

#### **JP MORGAN EURO 3 MESI CASH**

L'indice JPMorgan Euro 3 mesi cash monitora l'andamento del mercato monetario dei Paesi dell'Area Euro e comprende titoli con scadenza inferiore ai 3 mesi.

#### **JP MORGAN 1-5 YR EMU GVT**

L'indice JP Morgan Euro 1-5 Year Government monitora l'andamento di un paniere di titoli obbligazionari emessi dai governi degli Stati aderenti alla moneta unica europea con scadenze comprese tra 1 e 5 anni. La duration dell'indice è pari a circa 2,6 anni.

#### **JP MORGAN EURO 5-7 YR GVT**

L'indice JP Morgan Euro 5-7 Year Government monitora l'andamento di un paniere di titoli obbligazionari emessi dai governi degli Stati aderenti alla moneta unica europea con scadenze comprese tra 5 e 7 anni. La duration dell'indice è pari a circa 5,2 anni.

#### **JP MORGAN EURO 7-10 YR GVT**

L'indice JP Morgan Euro 7-10 Year Government monitora l'andamento di un paniere di titoli obbligazionari emessi dai governi degli Stati aderenti alla moneta unica europea con scadenze comprese tra 7 e 10 anni. La duration dell'indice è pari a circa 7,6 anni.

#### **JP MORGAN EURO 10+ YR GVT**

L'indice JP Morgan Euro 7-10 Year Government monitora l'andamento di un paniere di titoli obbligazionari emessi dai governi degli Stati aderenti alla moneta unica europea con scadenze superiori a 10 anni. La duration dell'indice è pari a circa 12,4 anni.

#### **IBOXX EURO LIQUID CORPORATES**

L'indice Iboxx Euro Liquid Corporates monitora l'andamento di un paniere di titoli costituito da emissioni di tipo corporate denominate in euro, emessi da società europee aventi un rating almeno pari al livello minimo dell'Investment Grade (BBB secondo le valutazioni di Moody's), con una quota di società con rating superiore a A pari all'80%. La duration dell'indice è pari a circa 4,5 anni.

#### **JP MORGAN BOND US ALL MATURITIES**

L'indice JP Morgan Bond US All Maturities monitora l'andamento di un paniere di titoli obbligazionari emessi dal governo degli Stati Uniti d'America con scadenza superiore ai 12 mesi. La duration dell'indice è pari a circa 5,3 anni.

## DESCRIZIONE BENCHMARK DI RIFERIMENTO

### Indici Azionari

#### **MSCI EURO**

L'indice Morgan Stanley Capital International Euro è un indice che monitora la performance di un paniere di società rappresentative quotate nei mercati azionari dell'area Euro e paesi convergenti.

#### **S&P 500**

L'indice S&P 500 è un indice che include le 500 società più rappresentative quotate presso il New York Stock Exchange. L'indice è disponibile a partire dal 1941.

#### **NASDAQ 100**

L'indice NASDAQ 100 è un indice che monitora l'andamento dei 100 titoli più rappresentativi quotati presso il NASDAQ stock market, mercato azionario telematico statunitense, caratterizzato da un'importante presenza di imprese operanti nel settore tecnologico con elevato potenziale di crescita. L'indice è disponibile a partire dal febbraio 1985.

#### **MSCI JAPAN**

L'indice Morgan Stanley Capital International Japan monitora la performance di un paniere di società rappresentative quotate sul mercato azionario giapponese.

#### **MSCI AUSTRALIA**

L'indice Morgan Stanley Capital International Australia monitora la performance di un paniere di società rappresentative quotate sui principali mercati azionari australiani.

#### **MSCI FAR EAST EX JAPAN**

L'indice Morgan Stanley Capital International Far East Ex-Japan monitora la performance di un paniere di società rappresentative quotate sui principali mercati azionari dell'estremo oriente, con esclusione del mercato azionario giapponese.

#### **MSCI EMF LATIN AMERICA**

L'indice Morgan Stanley Capital International Emerging Markets Free Latin America monitora la performance di un paniere di società rappresentative quotate sui principali mercati emergenti dell'America Latina.

#### **MSCI EMF EMEA**

L'indice Morgan Stanley Capital International Emerging Markets Free EMEA (Europe, Middle East and Africa) monitora la performance di un paniere di società rappresentative quotate sui principali mercati emergenti europei, medio-orientali ed africani (Repubblica Ceca, Ungheria, Polonia, Russia, Turchia, Israele, Giordania, Egitto, Marocco e Sud Africa).

#### **E-CAPITAL PARTNERS ETHICAL INDEX EURO**

L'indice Ethical Index Global monitora la performance di un paniere di società classificate come socialmente responsabili dall'advisor etico E-Capital Partners. L'indice comprende circa 150 titoli azionari quotati in Europa.

**MODULO DI ADESIONE**

(da compilare anche in caso di continuità di iscrizione per effetto di passaggio tra società del Gruppo aderenti al Fondo)

DA COMPILARE IN 2 COPIE E SPEDIRE A: - **AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE DEL PROPRIO DATORE DI LAVORO (\*)**

Azienda \_\_\_\_\_

Ufficio \_\_\_\_\_

Via/Corso \_\_\_\_\_

CAP Città \_\_\_\_\_

- **FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI****c/o SERVIZI PREVIDENZIALI S.p.A.**

Piazza Fernando De Lucia 15

00139 R O M A

IL/LA SOTTOSCRITTO/A \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ (PROV.) \_\_\_\_\_

RESIDENTE IN \_\_\_\_\_ (PROV.) \_\_\_\_\_ CORSO/VIA \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_


CAP \_\_\_\_\_ TELEFONO \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_

ASSUNTO/A IL \_\_\_\_\_ DIPENDENTE DI \_\_\_\_\_ MATR. \_\_\_\_\_

ESSENDO STATO ASSUNTO CON CONTRATTO A TEMPO INDETERMINATO O CON CONTRATTO DI APPRENDISTATO PROFESSIONALIZZANTE ED AVENDO PRESO VISIONE DELLA SCHEDA INFORMATIVA UNITAMENTE ALLO STATUTO ED ALL'ULTIMO BILANCIO APPROVATO

**CHIEDE DI ADERIRE AL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI  
CON LE MODALITÀ DI SEGUITO INDICATE****DECORRENZA ISCRIZIONE** DALLA DATA DI ASSUNZIONE AVVENUTA IL \_\_\_\_\_ DALL'INIZIO DEL MESE SUCCESSIVO ALLA RICHIESTA DI ADESIONE**SITUAZIONE ISCRITTO****IL SOTTOSCRITTO DICHIARA** DI ESSERE UN LAVORATORE DI PRIMA OCCUPAZIONE  
SUCCESSIVA ALLA DATA DEL 28/4/1993 DI ESSERE UN LAVORATORE DI PRIMA OCCUPAZIONE  
ANTERIORE ALLA DATA DEL 29/4/1993 DI NON AVER MAI ADERITO AD UNA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE DI AVER GIÀ ADERITO AD UNA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE. A TALE PROPOSITO: SEGNALE CHE LA POSIZIONE IVI COSTITUITA È STATA MANTENUTA IN ESSERE

DATA ISCRIZIONE AL PRECEDENTE FONDO \_\_\_\_\_

**(NEL CASO DI VECCHIO ISCRITTO ALLEGARE DICHIARAZIONE ATTESTANTE LA QUALIFICA E LA DATA DI ISCRIZIONE DA PARTE DEL FONDO)** SEGNALE CHE LA POSIZIONE IVI COSTITUITA È STATA LIQUIDATA A SEGUITO DI RISCATTO CHIEDE IL TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE  
AL FONDO, PRECISANDO A TAL FINE DENOMINAZIONE DELLA FORMA PENSIONISTICA DA CUI SI TRASFERISCE LA POSIZIONE:  
\_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_

 CHIEDE IL MANTENIMENTO DELLA POSIZIONE  
PRESSO IL FONDO PENSIONI DEL GRUPPO  
SANPAOLO IMI (A SEGUITO DI PASSAGGIO TRA SOCIETÀ  
DEL GRUPPO ADERENTI AL FONDO)

TELEFONO \_\_\_\_\_ REFERENTE \_\_\_\_\_

INDIRIZZO MAIL \_\_\_\_\_

PERIODO DI ISCRIZIONE ALLA FORMA PREDETTA: DAL \_\_\_\_\_ AL \_\_\_\_\_

**N.B. – SI ALLEGA COPIA DELLA RICHIESTA DI TRASFERIMENTO INVIATA ALLA FORMA  
PENSIONISTICA DI PROVENIENZA**

**FONDOPENSIONI  
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI**

**MISURA DELLA CONTRIBUZIONE**

**IL SOTTOSCRITTO, A TAL FINE AUTORIZZANDO  
IL PROPRIO DATORE DI LAVORO**

**DISPONE DI CONTRIBUIRE** AL FONDO, MEDIANTE TRATTENUTA SULLE PROPRIE COMPETENZE,  
CALCOLATA SULLA RETRIBUZIONE ANNUA ASSUNTA A BASE DELLA DETERMINAZIONE DEL TFR,

IN MISURA PARI AL \_\_\_\_\_ %

COME PREVISTO AL PUNTO "2. CONTRIBUTIONI" DELLA NOTA INFORMATIVA – **ALLEGATO 1**

**INOLTRE**

STANTE LA CONDIZIONE DI LAVORATORE DI PRIMA  
OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28/4/1993, COME  
SOPRA ATTESTATO,

**DICHIARA DI ESSERE CONSAPEVOLE** CHE IL TFR MATURANDO  
SARÀ INTEGRALMENTE DESTINATO AL FONDO

COME PREVISTO AL PUNTO "2. CONTRIBUTIONI" DELLA NOTA  
INFORMATIVA – **ALLEGATO 1**

STANTE LA CONDIZIONE DI LAVORATORE DI PRIMA  
OCCUPAZIONE ANTERIORE AL 29/4/1993, COME  
SOPRA ATTESTATO,

**DISPONE DI CONFERIRE** AL FONDO IL TFR MATURANDO  
NELLA MISURA DEL

\_\_\_\_\_ %

COME PREVISTO AL PUNTO "2. CONTRIBUTIONI" DELLA NOTA  
INFORMATIVA – **ALLEGATO 1**

**SCelta DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO**

(DA NON COMPILARE DA PARTE DI CHI, A SEGUITO DI PASSAGGIO AD ALTRO DATORE DI LAVORO  
NELL'AMBITO DELLE SOCIETÀ ADERENTI AL FONDO, RINNOVI L'ISCRIZIONE SENZA AVER  
RISCATTATO LA POSIZIONE PRECEDENTE)

**COMPARTI DI INVESTIMENTO DEI FLUSSI CONTRIBUTIVI (DUE MODALITÀ ALTERNATIVE)**

**DESTINAZIONE DISTINTA PER TIPOLOGIA DI CONTRIBUTO**

TFR MATURANDO

DIFENSIVO  PRUDENZIALE  EQUILIBRATO  AGGRESSIVO  ETICO  GARANTITO  MONETARIO

CONTRIBUTI LAVORATORE/DATORE DI LAVORO

DIFENSIVO  PRUDENZIALE  EQUILIBRATO  AGGRESSIVO  ETICO  GARANTITO  MONETARIO

**OPPURE**

**DESTINAZIONE IN MISURA PERCENTUALE (IN NUMERI INTERI, ESCLUSI I DECIMALI) SUL TOTALE DEI FLUSSI CONTRIBUTIVI**

IN MISURA PARI AL \_\_\_\_\_ % DEL TOTALE

DIFENSIVO  PRUDENZIALE  EQUILIBRATO  AGGRESSIVO  ETICO  GARANTITO  MONETARIO

IN MISURA PARI AL \_\_\_\_\_ % DEL TOTALE

DIFENSIVO  PRUDENZIALE  EQUILIBRATO  AGGRESSIVO  ETICO  GARANTITO  MONETARIO

**IL TOTALE DELLE DUE PERCENTUALI DEVE ESSERE PARI A 100**

**COMPARTI DI INVESTIMENTO DELLA POSIZIONE TRASFERITA (PARTE RISERVATA SOLTANTO A CHI TRASFERISCE LA PROPRIA  
POSIZIONE DA UN'ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE)**

IN MISURA PARI AL \_\_\_\_\_ % DEL TOTALE

DIFENSIVO  PRUDENZIALE  EQUILIBRATO  AGGRESSIVO  ETICO  GARANTITO  MONETARIO

IN MISURA PARI AL \_\_\_\_\_ % DEL TOTALE

DIFENSIVO  PRUDENZIALE  EQUILIBRATO  AGGRESSIVO  ETICO  GARANTITO  MONETARIO

**IL TOTALE DELLE DUE PERCENTUALI DEVE ESSERE PARI A 100**

**NOTA BENE** – LA PROPRIA POSIZIONE INDIVIDUALE COMPLESSIVA (FLUSSI CONTRIBUTIVI E POSIZIONE TRASFERITA) PUO' ESSERE ALLOCATA SU  
UN MASSIMO DI DUE COMPARTI.

DATA, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ FIRMA \_\_\_\_\_

**(\*) AVVISO IMPORTANTE: IN CASO DI MANCATO INOLTRO DEL MODULO ALL'AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE  
OD INCOMPLETA COMPILAZIONE LA RICHIESTA DI ADESIONE NON SARÀ ATTIVATA**