



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 9/07/2024)

Il FONDO PENSIONE UNICREDIT 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 **PORTE 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 **PORTE 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.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)
- 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 22/03/2024)

#### Premessa

|  |   |
|--|---|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | Il FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLE AZIENDE DEL GRUPPO UNICREDIT (anche "FONDO PENSIONE UNICREDIT" o "FONDO") è un <b>fondo pensione preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .<br>Il FONDO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).  |
| <b>Come funziona</b>                   | Il FONDO è articolato in due sezioni: una a Contribuzione Definita e una a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita. Le informazioni di cui alla presente Nota Informativa si riferiscono alla Sezione a <b>Contribuzione Definita</b> : in tale regime l'importo della 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.  |
| <b>Come contribuire</b>                | Se aderisci al FONDO PENSIONE UNICREDIT 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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .  |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (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;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul> |
| <b>Trasferimento</b>                   | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).  |
| <b>I benefici fiscali</b>              | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.   |



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

| DENOMINAZIONE      | TIPOLOGIA             | Sostenibilità (*) | ALTRE CARATTERISTICHE  |
|--------------------|-----------------------|-------------------|--|
| Comparto Garantito | garantito             | NO                | Comparto TFR per adesioni tacite e Comparto di default in caso di RITA |
| Comparto 3 anni    | obbligazionario misto | SI                | Comparto di default in caso di adesioni esplicite prive di scelta      |
| Comparto 10 anni   | bilanciato            | SI                |  |
| Comparto 15 anni   | azionario             | SI                |  |

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o che ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

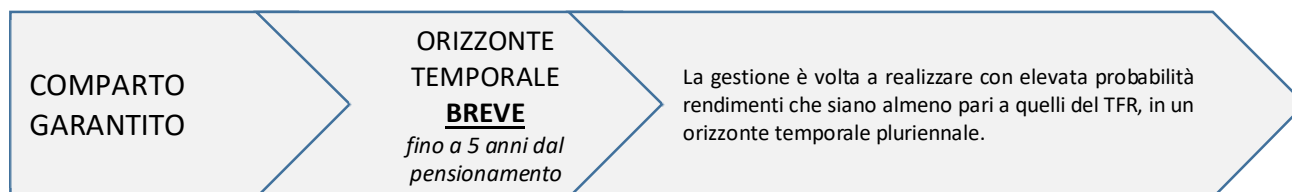
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO PENSIONE UNICREDIT nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

## I comparti

### Comparto Garantito <sup>(1)</sup>

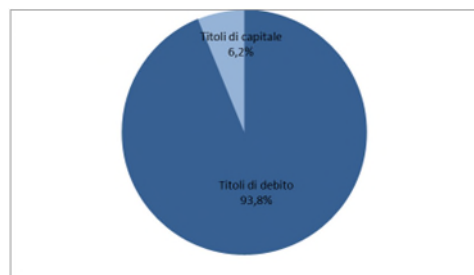
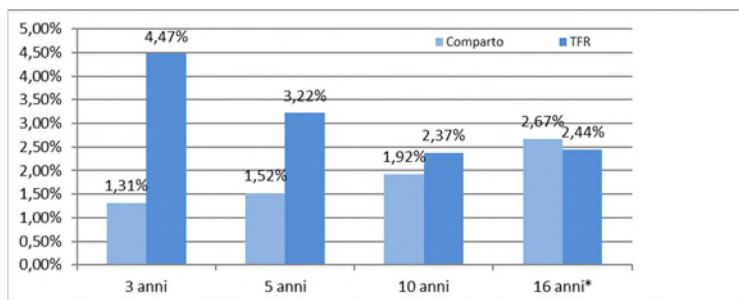


(1) **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferito tacitamente.**

- **Garanzia:** garantisce, attraverso una polizza assicurativa stipulata con Allianz spa, il rimborso del capitale dedotto dei costi di caricamento.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 690.280.261
- **Rendimento netto del 2023:** 1,16%
- **Sostenibilità:**     **NO**, non ne tiene conto  
    **SI**, promuove **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
    **SI**, ha **OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto

Composizione del portafoglio al 30.12.2023



\*Dalla partenza del Comparto

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del TFR.

## Comparto 3 anni

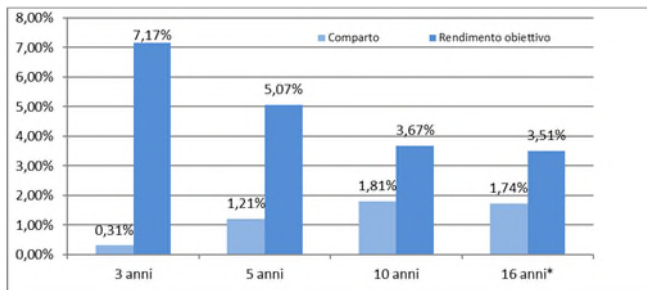
COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**BREVE**  
fino a 5 anni dal  
pensionamento

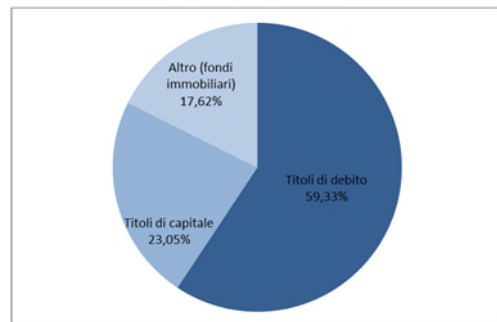
La gestione risponde alle esigenze di un orizzonte temporale breve e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.387.516.322
- **Rendimento netto del 2023:** 4,03%
- **Sostenibilità:**   **NO, non ne tiene conto**  
   **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



\* Dalla partenza del Comparto

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del rendimento obiettivo  
Nei titoli di debito sono presenti anche gli investimenti in private debt.

## Comparto 10 anni

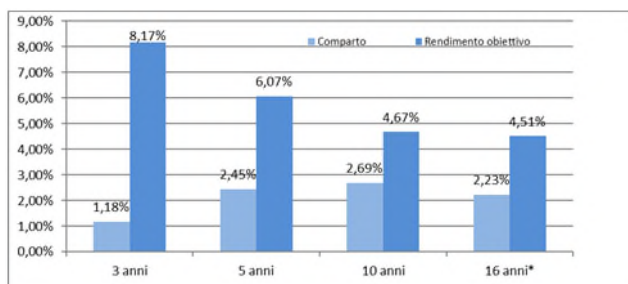
COMPARTO  
BILANCIATO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento

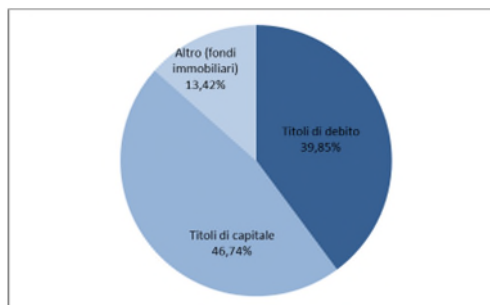
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 535.425.525
- **Rendimento netto del 2023:** 5,02%
- **Sostenibilità:**   **NO, non ne tiene conto**  
   **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

### Rendimento netto medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



\* Dalla partenza del Comparto

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del rendimento obiettivo. Nei titoli di debito sono presenti anche gli investimenti in private debt.

## Comparto 15 anni

COMPARTO  
AZIONARIO

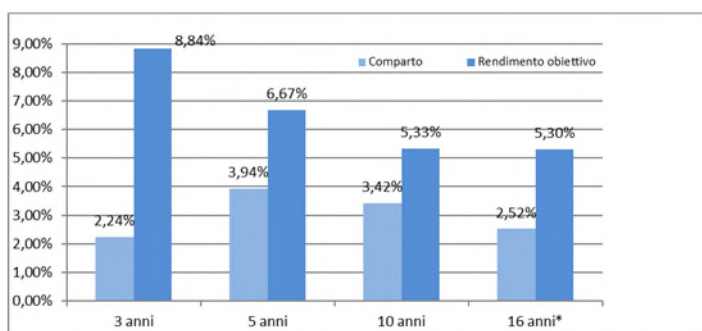
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**

oltre 15 anni dal  
pensionamento

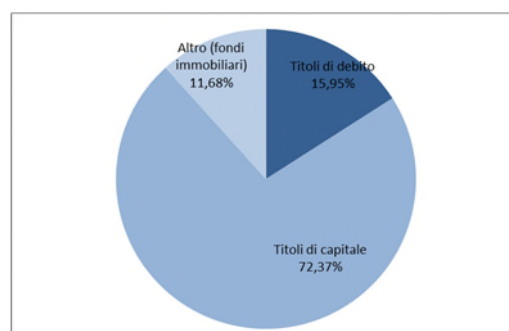
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- Data di avvio dell'operatività del comparto: 02/05/2008
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 667.243.215
- Rendimento netto del 2023: 6,42%
- Sostenibilità:   NO, non ne tiene conto  
  SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
  SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



\* Dalla partenza del Comparto

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del rendimento obiettivo. Nei titoli di debito sono presenti anche gli investimenti in private debt.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

UOMO

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | Anni di versamento | Garantito        |               | Comparto 3 Anni  |               | Comparto 10 Anni |               | Comparto 15 Anni |               |
|---------------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                           |                    |                    | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2.500                   | 30                 | 37                 | € 131.000        | € 5.363       | € 151.452        | € 6.200       | € 160.426        | € 6.567       | € 172.471        | € 7.060       |
|                           | 40                 | 27                 | € 87.000         | € 3.697       | € 96.770         | € 4.112       | € 100.909        | € 4.288       | € 106.340        | € 4.519       |
| € 5.000                   | 30                 | 37                 | € 262.001        | € 10.725      | € 302.905        | € 12.400      | € 320.851        | € 13.134      | € 344.942        | € 14.121      |
|                           | 40                 | 27                 | € 174.000        | € 7.394       | € 193.539        | € 8.225       | € 201.817        | € 8.577       | € 212.680        | € 9.038       |

DONNA

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | Anni di versamento | Garantito        |               | Comparto 3 Anni  |               | Comparto 10 Anni |               | Comparto 15 Anni |               |
|---------------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                           |                    |                    | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2.500                   | 30                 | 37                 | € 131.000        | € 4.684       | € 151.452        | € 5.415       | € 160.426        | € 5.736       | € 172.471        | € 6.167       |
|                           | 40                 | 27                 | € 87.000         | € 3.219       | € 96.770         | € 3.581       | € 100.909        | € 3.734       | € 106.340        | € 3.935       |
| € 5.000                   | 30                 | 37                 | € 262.001        | € 9.368       | € 302.905        | € 10.831      | € 320.851        | € 11.472      | € 344.942        | € 12.334      |
|                           | 40                 | 27                 | € 174.000        | € 6.438       | € 193.539        | € 7.161       | € 201.817        | € 7.468       | € 212.680        | € 7.870       |

<sup>(2)</sup> 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 il FONDO PENSIONE UNICREDIT 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 nel documento "Metodologie Calcolo Proiezioni Pensionistiche" nella sezione "Normativa e Documentazione Istituzionale" > "Altri documenti" (<https://www.fpunicredit.eu/normativa/altri-documenti>)

Sullo stesso sito puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.



Sul sito web del FONDO PENSIONE UNICREDIT ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Tutti questi documenti possono essere acquisiti dalla sezione "Normativa e Documentazione Istituzionale" disponibile sull'**area pubblica** del sito web [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu).

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il "Modulo di adesione" da inviare a **People Services Pension Funds Services - Largo Francesco Anzani 13, 00153, Roma**.

L'adesione decorre dalla data di assunzione, se la richiesta avviene nel mese di assunzione. Qualora il dipendente manifesti, successivamente all'assunzione, la volontà di iscriversi al Fondo, la decorrenza dell'adesione coincide con il primo giorno del mese in cui l'aderente ha sottoscritto il modulo.

Riceverai dal Fondo, a conferma dell'avvenuta iscrizione, una lettera di benvenuto con indicazioni sulle modalità di accesso all'area riservata, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del 'Modulo di adesione' non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo procede automaticamente alla 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'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

Il FONDO PENSIONE UNICREDIT ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Il FONDO PENSIONE UNICREDIT 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.

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

In caso di necessità, puoi contattare il FONDO PENSIONE UNICREDIT preferibilmente mediante la funzionalità di "ticketing" nell'area riservata ovvero telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o per posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FONDO PENSIONE UNICREDIT devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell' intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE UNICREDIT (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e il **Regolamento sulla Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del FONDO PENSIONE UNICREDIT.
- **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.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*