FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.

FONDO PENSIONE PER I DIRIGENTI DI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.p.A.

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1387

Istituito in Italia

Viale Cesare Pavese, 385 – 00144 Roma

Tel. +39 06.80974337

Pec: fondopensionedirigentigroupama@legalmail.it
Email: fondopensionedirigenti@groupama.it

www.groupama.it/fp-dirigenti

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 20/06/2023*)

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

La PRESENTE Nota informativa è composta da:

- ***la PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 3 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- ***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 20/06/2023*)

Premessa

Quale è l'obiettivo

Il Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.P.A. è un fondo pensione **preesistente.** Il Fondo ha lo scopo di attuare, senza fini di lucro, in favore del personale dirigente di Groupama Assicurazioni S.p.A. le forme pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico di cui al D. Lgs. n. 252/2005 e successive modificazioni e integrazioni.
Il Fondo Pensione Dirigenti è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

Il Fondo Pensione Dirigenti realizza il suo scopo operando in **regime di contribuzione definita** con attribuzione in conti individuali e con capitalizzazione dei contributi ad eccezione di quelli versati per le eventuali prestazioni di invalidità e premorienza**.** 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

Il finanziamento del Fondo può essere attuato mediante il versamento di **contributi a tuo carico**, in qualità di aderente, del **datore di lavoro** e/o attraverso il conferimento totale o parziale del **TFR maturando**. L'adesione al Fondo dà diritto a un contributo del datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA:** a seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, il valore della posizione individuale al netto dell'eventuale quota di prestazione da erogare in forma di capitale, viene impiegato quale premio per la costituzione di una rendita vitalizia immediata. Qualora tu abbia maturato i requisiti per la prestazione pensionistica da erogare in forma di rendita hai la facoltà di optare per la reversibilità totale o parziale della stessa.
- **CAPITALE:** in qualità di aderente hai la facoltà di richiedere la liquidazione della prestazione pensionistica sotto forma di capitale nel limite del 50% della posizione individuale maturata. Nel computo dell'importo complessivamente erogabile in

capitale sono detratte le somme erogate a titolo di anticipazione per le quali non si sia provveduto al reintegro. Qualora l'aderente risulti iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, o nel caso in cui, convertendo in rendita vitalizia il 70 per cento della posizione individuale maturata, l'importo che si ottiene risulti inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale vigente, è possibile richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

- **ANTICIPAZIONI:** in qualsiasi momento puoi richiedere un'anticipazione fino al 75% della tua posizione individuale maturata, qualora ricorrano situazioni di particolare rilievo, quali malattia.
  Trascorsi 8 anni puoi richiedere fino al 75% di quanto maturato per l'acquisto o ristrutturazione della prima casa oppure un'anticipazione fino al 30% per altre esigenze di carattere personale.
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE**: puoi riscattare il 50% della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione ordinaria o straordinaria o analoghe procedure previste dai Contratti Collettivi di categoria.
  Inoltre, puoi riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Infine, puoi riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di perdita dei requisiti di partecipazione ai sensi dell'art. 14 comma 5 del D.lgs. 252/2005 per cessazione del rapporto di lavoro per dimissioni o licenziamento.
  In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, ovvero nel corso dell'erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (cd RITA), la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale resta acquisita al Fondo.
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**: consistente nell'erogazione frazionata, in tutto o in parte del montante previdenziale accumulato al momento della richiesta, per il periodo intercorrente tra la data di accettazione della richiesta e il raggiungimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni di partecipazione al Fondo. Anche prima del suddetto periodo minimo di permanenza, in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo prima del pensionamento, puoi trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare alla quale potrai accedere in relazione alla nuova attività lavorativa.

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

Il Fondo prevede il seguente comparto di investimento**:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Groupama Valore	*garantito*	*No*	*Comparto TFR per adesioni tacite* *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.

Il comparto

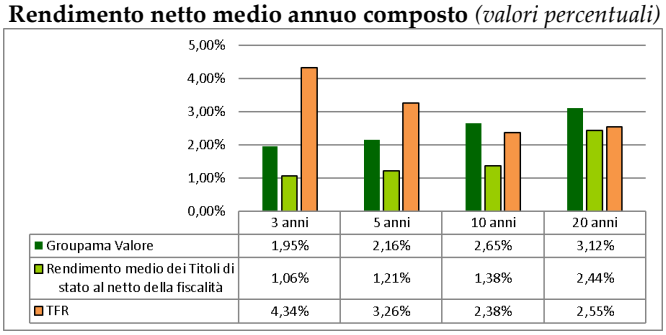
Groupama Valore[1]

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** tra 5 e 10 anni dal pensionamento	La gestione ha per obiettivo la conservazione del capitale, nonché la stabilizzazione dei rendimenti ed il raggiungimento di obiettivi di performance almeno pari al TFR, rispondendo ad esigenze di investimento di tipo conservativo.

[1] ***Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.***

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale investito nel comparto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/1988
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 97.228.867,04
- **Rendimento netto del 2022:** 1,76%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

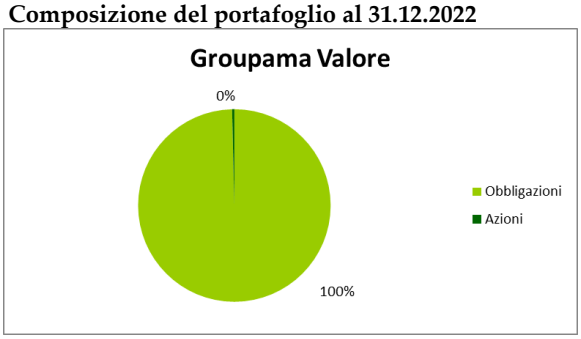
Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Groupama Valore	1,95%	2,16%	2,65%	3,12%
Rendimento medio dei Titoli di stato al netto della fiscalità	1,06%	1,21%	1,38%	2,44%
TFR	4,34%	3,26%	2,38%	2,55%

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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[2]

Versamento annuo	età	Anni di versamento	Groupama Valore		
			posizione finale	rendita annua per uomini	rendita annua per donne
€ 2.500	30	37	148.965	6.239	5.222
	40	27	95.608	4.004	3.468
€ 5.000	30	37	297.932	12.478	10.444
	40	27	191.215	8.008	6.937

[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 il Fondo 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 https://www.groupama.it/fp-dirigenti#documentazione.

Cosa fare per aderire

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

Entro 60 giorni dalla ricezione del Modulo di adesione, il Fondo ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

L'adesione effettuata mediante il conferimento tacito del TFR maturando non è preceduta dalla sottoscrizione e trasmissione del "Modulo di adesione".

I rapporti con gli aderenti

Il Fondo ti trasmette, entro il 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.

In caso di necessità, puoi contattare il Fondo via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensione Dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A. o la gestione dei sinistri devono essere presentati in forma scritta a:

Groupama Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Viale Cesare Pavese, 385 - 00144 Roma;

Fax: 06 80210177 – E-mail: Reclami-PrevidenzaComplementare@groupama.it

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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni (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;
- l'ultimo **Bilancio** approvato;
- il **Documento sul Sistema di Governo**, che ha per oggetto l'organizzazione del Fondo, una sintesi sul sistema del controllo interno e di gestione dei rischi e le informazioni essenziali sulla politica di remunerazione;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Fondo Pensione Dirigenti Groupama Assicurazioni;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www. groupama.it/fp-dirigenti)*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.

FONDO PENSIONE PER I DIRIGENTI DI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.p.A.

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1387

Istituito in Italia

Viale Cesare Pavese, 385 – 00144 Roma

Tel. +39 06.80974337

Pec: fondopensionedirigentigroupama@legalmail.it
Email: fondopensionedirigenti@groupama.it

www.groupama.it/fp-dirigenti

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 20/06/2023*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 20/06/2023)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A., è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente: ✓ *Groupama Valore*	**2,00%** del rendimento conseguito dal comparto
• **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 della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste
• **Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria (1)**	non previste
(1) *Assicurazione infortuni extra–professionali: il costo è interamente a carico del datore di lavoro.*	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto di Fondo Pensione Dirigenti di Groupama Assicurazioni, 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: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

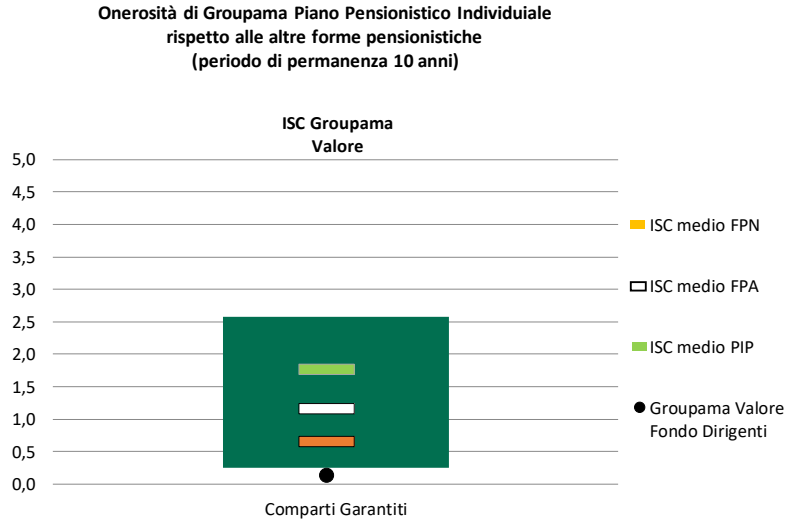
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Groupama Valore	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità del comparto, nel grafico seguente l'ISC del comparto del Fondo 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 del Fondo Pensione Dirigenti di Groupama Assicurazioni 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 per spese di erogazione della rendita è pari al 1,25%.
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 al 2,00% del rendimento stesso.

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.

FONDO PENSIONE PER I DIRIGENTI DI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.p.A.

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1387

Istituito in Italia

Viale Cesare Pavese, 385 – 00144 Roma

Tel. +39 06.80974337

Pec: fondopensionedirigentigroupama@legalmail.it
Email: fondopensionedirigenti@groupama.it

www.groupama.it/fp-dirigenti

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 20/06/2023*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A. 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 20/06/2023*)

Fonte istitutiva:	In applicazione della normativa di legge in materia del Contratto Nazionale Normativo ed Economico per i Dirigenti delle Imprese Assicuratrici e degli Accordi Aziendali, è stata costituita, per iniziativa di Groupama Assicurazioni S.p.A. e delle Organizzazioni Sindacali Aziendali, l'Associazione denominata "Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A."
Destinatari:	Il personale dirigente di Groupama Assicurazioni S.p.A.
Contribuzione:	Ai dirigenti spetta un trattamento pensionistico complementare finanziato mediante versamento al Fondo di un contributo del datore di lavoro, per ciascun dirigente, pari al 13% di una quota pari all'85% del trattamento economico minimo complessivo previsto dal CCNL applicabile ai dirigenti delle imprese assicuratrici, da erogarsi per ciascuna mensilità contrattuale. Per i dirigenti in servizio alla data di sottoscrizione del suddetto CCNL viene confermato, ove più favorevole, l'ammontare del contributo annuo a tale data versato dall'impresa al Fondo pensione in virtù delle previgenti disposizioni contrattuali in materia di trattamento economico del dirigente, ferme restanti eventuali condizioni di miglior favore stabilite in sede aziendale.

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.

FONDO PENSIONE PER I DIRIGENTI DI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.p.A.

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1387

Istituito in Italia

Viale Cesare Pavese, 385 – 00144 Roma

Tel. +39 06.80974337

Pec: fondopensionedirigentigroupama@legalmail.it
Email: fondopensionedirigenti@groupama.it

www.groupama.it/fp-dirigenti

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 20/06/2023*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il Fondo Pensione Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A. (di seguito, Il Fondo) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili

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

Sì, … Sì, il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento.

Nella selezione delle attività, inoltre, si applicano criteri che considerano i rischi di sostenibilità e l'impatto che le decisioni di investimento hanno sui fattori di sostenibilità; in particolare:

• si valuta la capacità delle aziende e delle organizzazioni di innovare e adattarsi ai cambiamenti ambientali e sociali, con una prospettiva a lungo termine (analisi finanziaria ed extra-finanziaria).

• si utilizza un approccio finanziario strutturale ed extra-finanziario per l'analisi dei "bond sovrani", integrando i principi di un'economia sostenibile (innovazione, istruzione e formazione, stabilità sociale, transizione energetica) nella valutazione del merito di credito degli Stati.

• si esclude l'investimento o il reinvestimento in società:

ola cui redditività economica e finanziaria potrebbe essere compromessa a causa di un'elevata esposizione a fattori ambientali, sociali e di governance: Rischi di sostenibilità ("ESG Key Risks List")

oi cui modelli economici sono più esposti ai rischi associati al cambiamento climatico (rischio fisico e rischio di transizione) (analisi ambientale specifica)

•si escludono le aziende il cui fatturato o mix di produzione energetica si basa su più del 20% di carbone termico, o la cui produzione annuale supera i 20 Mt o la cui capacità installata delle centrali a carbone supera i 10GW.

No, …

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

Sì, …

Sì, il prodotto finanziario prende in considerazione i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità:

L'analisi ESG utilizzata nella gestione del portafoglio comprende lo studio degli impatti negativi o positivi delle aziende o delle organizzazioni sui fattori di sostenibilità (impatti ambientali e sociali, rispetto dei diritti umani, etica degli affari); per ogni settore, vengono selezionati gli indicatori considerati rilevanti e materiali. La politica di esclusione del carbone termico e dei combustibili fossili (vedi sopra) contribuisce alla gestione degli impatti negativi del fondo.

In questo quadro, si misurano gli impatti ambientali; per esempio: intensità di carbonio (t CO2/M€CA), quota verde (secondo la tassonomia europea), PEN (Net Environmental Contribution di I-Care, contributo negativo o positivo a 5 obiettivi ambientali).

No, …

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(*dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852*)

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.

Modulo di adesione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A.

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1387

Attenzione:

L'adesione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A. 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.groupama.it/fp-dirigenti 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:

☐ In formato elettronico via e-mail	☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

Data prima iscrizione alla previdenza complementare ☐

Condizione professionale:

☐ Lavoratore dipendente ☐ Privato ☐ Pubblico	☐ Lavoratore autonomo/libero professionista	☐ Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	☐ Soggetto diverso da quelli precedenti

Titolo di studio:

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ 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:

☐ 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

Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Denominazione del comparto	Categoria	Ripartizione %
Groupama Valore	Garantito	100

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

☐ Eredi legittimi e/o testamentari			
☐ Designati:			
Cognome	Nome	CF	Data di nascita
Luogo di Nascita	Sesso	Quota %	
Cognome	Nome	CF	Data di nascita
Luogo di Nascita	Sesso	Quota %	

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro Groupama Assicurazioni S.p.A. a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI GROUPAMA ASSICURAZIONI S.P.A. come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

TFR ☐ 100 % **☐ _____ %**	**Retribuzione ☐ _____%**

Coperture accessorie ad adesione obbligatoria

Con l'adesione al fondo pensione dirigenti è prevista una assicurazione per infortuni extra-professionali. I costi relativi a tale copertura sono interamente a carico del datore di lavoro.

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.groupama.it/fp-dirigenti 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;
- 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**

_____ _____

- L'incaricato dichiara di aver raccolto l'adesione nel rispetto delle indicazioni fornite dal Fondo.

Firma Incaricato

_____

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")?

   ☐ si
   ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   ☐ si
   ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
   ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

   ☐ 2 anni (punteggio 1)
   ☐ 5 anni (punteggio 2)
   ☐ 7 anni (punteggio 3)
   ☐ 10 anni (punteggio 4)
   ☐ 20 anni (punteggio 5)
   ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

   ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
   ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
   ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto ☐

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

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - 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

_____

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

_____

Informativa all'interessato sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 679/2016 e consenso al trattamento dei dati personali

*** *** ***

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 sulla protezione dei dati (di seguito "Regolamento" oppure "GDPR"), in relazione al trattamento dei Suoi dati personali, lo scrivente **Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A.**, iscritto all'Albo Covip n. 1387, (di seguito per brevità anche indicato come "Titolare" o "Fondo Pensione"), la cui identità e i dati di contatto sono sotto indicati,

La informa

di quanto segue.

1) Identità e dati di contatto del titolare del trattamento.

Titolare del trattamento ai sensi degli artt. 4 e 24 del Regolamento è il **Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni S.p.A.**, in persona del Presidente *pro tempore*, con sede legale in Roma, Viale Cesare Pavese 385, e-mail: E-mail: fondopensionedirigenti@groupama.it, Pec: fondopensionedirigentigroupama@legalmail.it. Può rivolgersi al Titolare del trattamento scrivendo al citato indirizzo o inviando una e-mail al suindicato indirizzo di posta elettronica.

2) Dati di contatto del responsabile della protezione dei dati.

Il responsabile della protezione dei dati ("DPO") ai sensi dell'art. 37 del Regolamento è contattabile al seguente indirizzo e-mail: DPO@GROUPAMA.IT.

3) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e base giuridica del trattamento.

I dati personali da Lei direttamente conferiti o comunque raccolti dallo scrivente Titolare saranno trattati in via esclusiva per la finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D. Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252; per lo svolgimento di compiti di natura tecnico-organizzativa correlati alla pianificazione e gestione del rapporto con gli aderenti al Fondo Pensione nonché per l'invio di comunicazioni di natura informativa connesse e strumentali alla gestione del rapporto con gli aderenti attraverso strumenti tradizionali (per esempio, posta cartacea) e per il tramite di strumenti di comunicazione elettronica (quali e-mail, SMS, etc.). La base giuridica del trattamento per le suddette finalità è l'art. 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR (*"il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso"*). I Suoi dati saranno trattati, inoltre, per soddisfare gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa dell'UE nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo Pensione è soggetto. La base giuridica del trattamento per le finalità suindicate è l'art. 6, paragrafo 1, lettera c), cit. (*"il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento"*). L'acquisizione ed il trattamento dei dati di natura particolare, in quanto idonei a rilevare lo stato di salute degli aderenti al Fondo Pensione, avvengono esclusivamente: -al fine di erogare, a seguito di espressa richiesta dell'aderente, un'anticipazione della posizione individuale ai sensi dell'art. 11, comma 7, lett. a) del D. Lgs. 252/2005, motivata da spese sanitarie relative a sé stesso, al coniuge e ai figli, per terapie ed interventi straordinari riconosciute dalle competenti strutture pubbliche; -per la finalità di corrispondere, al verificarsi degli eventi previsti, prestazioni accessorie per invalidità e premorienza, garantite dal Fondo Pensione.
La base giuridica del trattamento dei Suoi dati appartenenti alle categorie particolari di dati personali cui all'art. 9 del Regolamento è il Suo specifico consenso ai sensi dell'art. 9, paragrafo 2, lettera a), cit. ("*l'interessato ha prestato il proprio consenso esplicito al trattamento di tali dati personali per una o più finalità specifiche"*).

4) Modalità di trattamento dei dati.

Il trattamento dei Suoi dati personali, potrà essere effettuato con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati e, in specie, per il tramite di database e banche dati di proprietà dello scrivente (o in uso allo scrivente), con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte. In relazione alle suindicate finalità, il trattamento dei Suoi dati personali avverrà mediante strumenti manuali, informatici e telematici per la mera realizzazione delle finalità stesse e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

5) Eventuali destinatari e le eventuali categorie di destinatari dei dati personali.

Il trattamento dei dati personali da Lei conferiti verrà effettuato a mezzo di soggetti espressamente e specificamente designati dal Titolare che operano presso la sede dello stesso (sede legale) ovvero presso - ove esistenti - suoi uffici periferici e/o altre strutture (sedi secondarie, sedi distaccate, etc.). Tali soggetti, con funzioni meramente organizzative, tratteranno i Suoi dati conformemente alle istruzioni ricevute dal Titolare, in qualità di responsabili (art. 28 cit.) o in qualità di autorizzati (art. 29 cit.) ovvero quali soggetti espressamente designati al trattamento dei dati nei termini previsti dal Regolamento e dal D. Lgs. n. 196/2003 come novellato dal D. Lgs. n. 101/2018; tra questi si indicano i dipendenti o i collaboratori addetti alle strutture del Titolare nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. I dati forniti potranno essere comunicati a soggetti terzi qualora detto trattamento risulti funzionale agli obblighi di legge e al perseguimento delle finalità statutarie quali, ad esempio, Groupama Assicurazioni S.p.a., legali e consulenti fiscali; società di servizi informatici, di tipo gestionale, di archiviazione o di altri servizi di natura tecnico/organizzativa e

fornitori. I Suoi dati potranno essere, inoltre, comunicati a soggetti terzi nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Autorità Giudiziaria, COVIP, Agenzia delle Entrate, etc.).
I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

6) Trasferimento dei dati personali a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale.

Nessun dato personale dell'interessato verrà trasferito a un paese terzo al di fuori della Unione Europea o ad Organizzazioni Internazionali.

7) Periodo di conservazione dei dati personali.

I dati personali oggetto di trattamento saranno conservati in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 5, paragrafo 1, lett. e), cit. in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità sopraindicate per le quali i dati personali sono trattati.
I dati personali dell'interessato sono conservati per i seguenti periodi:
- per tutto il periodo di iscrizione al Fondo Pensione;
- per il tempo strettamente necessario all'adempimento degli obblighi di conservazione previsti dalla normativa civilistica, contabile e fiscale e/o di gestione di eventuali contenziosi.

Al termine del periodo di conservazione, i dati da Lei conferiti saranno cancellati, ovvero resi anonimi.

8) Diritti dell'interessato.

Ai sensi degli artt. 15 e ss. del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere al Titolare del trattamento:

- l'accesso ai propri dati personali;
- la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano;
- l'opposizione al trattamento;
- la portabilità dei dati nei termini di cui all'art. 20 cit.;
- qualora il trattamento sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a), cit. la revoca del consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il GDPR ha il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo, segnatamente nello Stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo ove si è verificata la presunta violazione ai sensi dell'art. 77 cit. (l'autorità di controllo italiana è il Garante per la protezione dei dati personali). Per esercitare i diritti di cui sopra l'interessato potrà rivolgersi al Titolare ai recapiti indicati al punto 1 della presente informativa.

9) Se la comunicazione di dati personali è un obbligo legale o contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto, e se l'interessato ha l'obbligo di fornire i dati personali nonché le possibili conseguenze della mancata comunicazione di tali dati.

La comunicazione dei dati personali da parte Sua e il conseguente trattamento da parte dello scrivente sono necessari per dare seguito alla Sua richiesta di adesione al Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto, da parte Sua, a fornire i dati personali richiesti potrà causare, da parte dello scrivente, l'impossibilità di instaurare, proseguire e gestire il rapporto con il Fondo Pensione.

10) Esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione.

Ai sensi dell'art. 13, paragrafo 2, lettera f) del GDPR, La informiamo che i dati personali raccolti non saranno oggetto di alcun processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'art. 22, paragrafi 1 e 4 del Regolamento.

11) Trattamento dei dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti.

Qualora il Titolare del trattamento intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento, fornirà all'interessato informazioni in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente di cui all'art. 13, paragrafo 2 del Regolamento.

Consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali cui all'art. 9, paragrafo 1 del Regolamento

Il sottoscritto, presa visione delle informazioni fornite dal Titolare del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 13 del Regolamento, consapevole che il consenso è revocabile in qualsiasi momento, attesta il proprio libero, specifico ed esplicito consenso al suindicato Titolare, ad ogni senso ed effetto di legge, affinché questi possa trattare i dati personali cui all'art. 9, paragrafo 1 cit. ("categorie particolari di dati personali"), nelle forme e nei termini indicati al punto 3 dell'informativa.

☐ **ACCONSENTE** ☐ **NON ACCONSENTE**

_____
NOME E COGNOME DELL'INTERESSATO

_____ _____
LUOGO E DATA FIRMA LEGGIBILE