

COMUNICATO

A TUTTI I SOGGETTI CHE SI OCCUPANO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI COSI' COME INDIVIDUATI DALLO STATUTO DEL FONDO (ART. 33 COMMA 5 DELLO STATUTO)

Oggetto: Nuove disposizioni in materia di Adesione al Fondo

Con riferimento alle Deliberazioni della Commissione Vigilanza sui Fondi Pensione del 25 maggio 2016 e s.m.i. sono state approvate le nuove disposizioni in materia di adesione a Fondo in vigore dal 01.06.2017.

Le principali novità riguardano il nuovo modulo di adesione, che costituisce un allegato alla Nota informativa, che è stato integrato con il **Questionario di Autovalutazione** che l'aderente deve compilare e sottoscrivere in sede di adesione.

E' possibile, anche, compilare parzialmente il predetto Questionario che, in ogni caso, deve essere firmato dal lavoratore. La compilazione completa del predetto Questionario consente di ottenere un punteggio che è utile nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione.

A tal fine, si allega alla presente il modulo di adesione, che è già disponibile nella sezione modulistica del sito www.alifond.it

Si fa presente, a tutti coloro che si occupano della raccolta delle adesioni, così come individuati dall'art. 33 comma 5 dello Statuto del Fondo, che sono tenuti a compilare e sottoscrivere anche la "sezione 6" della domanda di adesione.

A tale proposito alleghiamo, inoltre, il Regolamento sulle Adesioni al Fondo Pensione, disponibile anche nel sito nelle sezioni "Come Aderire" e "Modulistica".

Si ricorda, inoltre, che, all'atto dell'adesione, devono essere forniti al lavoratore i seguenti documenti:

- "Informazioni Chiave per l'aderente" comprensivo della Scheda Costi;
- "La mia pensione complementare versione standardizzata".

Per quanto riguarda la Nota Informativa, che è stata adeguata in base al nuovo schema Covip, e lo Statuto del Fondo, sono anch'essi disponibili nel sito www.alifond.it, e verranno consegnati in formato cartaceo solamente su espressa richiesta dell'aderente.

Pertanto, sulla base delle disposizioni COVIP, si fa presente che, a partire dal 01.06.2017, non potranno essere accettati moduli che non siano quelli allegati alla presente, pena l'invalidità dell'adesione stessa.

RingraziandoVi sin da ora per la consueta collaborazione, nel rimanere a Vostra disposizione per qualsiasi chiarimento si rendesse necessario, porgiamo i migliori saluti.

IL DIRETTORE Sandro Petrini

All: Regolamento sulle Adesioni al Fondo, Modulo di adesione, Informazioni Chiave per l'Aderente comprensiva di Scheda dei Costi, La Mia Pensione Complementare versione standardizzata.



REGOLAMENTO SULL'ADESIONE AL FONDO PENSIONE

1.	ADESIONE DEL LAVORATORE NON ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (For Pensione negoziale/Fondo Aperto/Polizza Individuale Pensionistica): MODALITA'	
	1.1 ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE	
	1.1.1 PARTE PER IL LAVORATORE: compilazione del modulo di Adesione	2
	1.1.2 PARTE PER IL LAVORATORE: Questionario di Autovalutazione	3
	1.1.3 PARTE PER L'AZIENDA: compilazione del modulo di Adesione	3
2.	ADESIONE DEL LAVORATORE GIA' ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (For Pensione negoziale/Fondo Aperto/Polizza Individuale Pensionistica): MODALITA'	
	ADEMPIMENTI A CURA DEI SOGGETTI CHE SI OCCUPANO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI (art. 33 commello Statuto)	
	3.1 Regole operative comuni	4
	3.2 Ufficio del Personale dell'Azienda	5
	3.3 Fonti Istitutive	5
4.	LETTERA DI BENVENUTO AL NUOVO ADERENTE	6
5.	ADEMPIMENTI PER L'AZIENDA	6
	5.1 Scelta sulla destinazione del TFR	6

La Commissione di Vigilanza su Fondi Pensione (COVIP) ha emanato in data 25 maggio 2016 e in data 22 marzo 2017 un provvedimento in merito alle modalità di adesione ai Fondi Pensione in vigore dal 01/06/2017 disponibile nella sezione del sito "COME ADERIRE".

Il provvedimento in materia di raccolta delle adesioni stabilisce anche le regole di condotta a cui devono sottostare i soggetti chiamati a svolgere questa attività, e, soprattutto, chiarisce che "I fondi pensione negoziali impartiscono ai soggetti che si occupano della raccolta delle adesioni apposite istruzioni ai fini del rispetto delle regole di comportamento indicate, verificandone periodicamente l'applicazione."

1. ADESIONE DEL LAVORATORE NON ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

L'adesione al Fondo pensione è volontaria e deve essere preceduta dalla consegna al lavoratore, presa visione e accettazione dei contenuti:

- a) della Sezione I "Informazioni chiave per l'aderente";
- b) del documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata. disponibili nella sezione modulistica del sito www.alifond.it

Copia dello Statuto, della Nota Informativa e degli altri documenti menzionati nella Nota Informativa, sempre disponibili nel sito www.alifond.it, sono consegnati gratuitamente all'aderente che ne faccia richiesta.

Tutti i lavoratori che vogliono iscriversi al Fondo Pensione **ALIFOND** (di seguito denominato Fondo) possono <u>stampare il modulo di adesione</u>, reperibile nella sezione modulistica del sito <u>www.alifond.it</u>, sottoscriverlo e consegnarlo presso gli Uffici del Personale dell'Azienda ove si è occupati.

E' altresì possibile procedere all'iscrizione nei modi previsti dall'art. 8, comma 1, della Deliberazione Covip del 29 maggio 2008.

L'AZIENDA completerà a sua volta i dati di spettanza, provvedendo successivamente a:

- 1) sottoscrivere il modulo con appositi timbro e firma, indicando anche la data di ricezione della richiesta (da cui decorrerà l'obbligo contributivo in capo al datore di lavoro);
- 2) consegnare al lavoratore copia del modulo sottoscritto per ricevuta;
- 3) trattenere una copia del modulo per sè;
- 4) inviare l'originale del modulo al Fondo.

Pertanto il modulo, debitamente compilato e sottoscritto dal Lavoratore e dall'Azienda, deve essere tempestivamente trasmesso, anticipandolo per email ad alifond@alifond.it o per fax 0654229742, e successivamente inviato in originale via posta ad ALIFOND Viale Pasteur 66 00144 Roma.

1.1 ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

1.1.1 PARTE PER IL LAVORATORE: compilazione del modulo di Adesione

Si precisa che il modulo va compilato in ogni sua parte e consente di indicare:

a) di voler ricevere la corrispondenza in formato elettronico tra cui la Comunicazione Periodica annuale, previa iscrizione all'area riservata disponibile nella home page del sito www.alifond.it;

- b) all'aderente di prima occupazione antecedente al 29/04/93, l'aliquota di TFR maturando da versare al Fondo (optando alternativamente per l'aliquota minima prevista dai contratti o per l'intero TFR maturando 100%). A tal proposito si precisa che gli iscritti di prima occupazione successiva al 28/04/93 verseranno, per inderogabile previsione normativa, il 100% del TFR di nuova maturazione;
- c) <u>di voler versare il contributo minimo previsto dagli accordi contrattuali, usufruendo in tal caso del contributo a carico dell'azienda (si veda a tal proposito la tabella con le aliquote previste dai diversi contratti nella Sezione I "Informazioni chiave per l'aderente");</u>
- d) eventuali aliquote di contribuzione volontaria aggiuntiva;
- e) il comparto di investimento prescelto.
- f) occorre allegare copia di un documento d'identità in corso di validità.

1.1.2 PARTE PER IL LAVORATORE: Questionario di Autovalutazione

Parte integrante del modulo è il **Questionario di Autovalutazione**. La compilazione completa consente di ottenere un punteggio che costituisce un ausilio nella scelta delle diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione.

Questa sezione deve essere sottoscritta a cura del lavoratore in corrispondenza delle due sezioni disponibili:

- a) compilazione competa del questionario oppure
- b) compilazione incompleta.

In caso di compilazione parziale o mancata compilazione, ricordiamo che il Questionario va comunque firmato dal lavoratore.

Il Questionario di Autovalutazione, che ha lo scopo di fornire un ausilio nella scelta del comparto, non è tuttavia vincolante rispetto al comparto scelto in sede di compilazione del modulo. In caso di discordanza tra l'esito del Questionario di Autovalutazione ed il comparto scelto, farà fede ai fini dell'investimento della posizione previdenziale la scelta effettuata come comparto di investimento.

1.1.3 PARTE PER L'AZIENDA: compilazione del modulo di Adesione

Si precisa che il modulo va compilato in ogni sua parte e consente di indicare:

- a) la ragione sociale dell'azienda ed i relativi recapiti di riferimento;
- b) il Contratto collettivo nazionale di lavoro applicato (qualora l'azienda abbia già Associati al Fondo e questo campo non venisse compilato, sarà considerato applicato il CCNL già censito nel database del Fondo);
- c) data di ricezione della domanda (l'adesione al Fondo del lavoratore inizierà a decorrere dalla data di ricezione);
- d) timbro e firma.

2. ADESIONE DEL LAVORATORE

GIA' ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

(Fondo Pensione negoziale/Fondo Aperto/Polizza Individuale Pensionistica)

In questo caso, oltre a quanto previsto nel paragrafo n. 1, si applica quanto segue.

Il Modulo prevede una sezione da compilare nel caso in cui <u>il nuovo aderente sia già iscritto ad altra forma di previdenza complementare</u> (iscrizione ancora in essere).

In tal caso, vanno indicati la data di prima iscrizione e i dati necessari alla individuazione del Fondo di provenienza (Denominazione e numero iscrizione all'Albo COVIP).

La data di iscrizione al fondo pensione è sempre recuperabile dall'ultima Comunicazione periodica ricevuta dal Fondo/PIP.

E' necessario, inoltre, recuperare la <u>SCHEDA COSTI</u> dal sito <u>www.covip.it</u>. Selezionando Elenco Schede Costi (<u>http://www.covip.it/?cat=317</u>), cliccare su Visualizza Elenco. A questo punto individuare tramite il numero di iscrizione il Fondo/PIP a cui risulta l'iscrizione e scaricare il documento.

La scheda costi va debitamente firmata ed allegata al Modulo di adesione. In assenza della sottoscrizione di detto documento aggiuntivo l'adesione non potrà essere perfezionata.

Inoltre, qualora il lavoratore voglia procedere con il trasferimento della posizione da altra forma di previdenza complementare ad Alifond, ricordiamo che dovrà consegnare al Fondo cedente l'apposito modulo di trasferimento in uscita da tale Fondo verso Alifond.

3. ADEMPIMENTI A CURA DEI SOGGETTI CHE SI OCCUPANO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

(ai sensi dell'art. 33 comma 5 dello Statuto)

3.1 Regole operative comuni

Perfezionata la consegna della documentazione obbligatoria al potenziale Associato riportata nel paragrafo 1, il soggetto che si occupa della raccolta dell'adesione (art. 33 comma 5 dello Statuto), dovrà compilare il modulo raccogliendo i dati del potenziale Aderente.

Dovranno essere evidenziati, in particolare, i recapiti sia di posta elettronica che di telefono al fine di agevolare le comunicazioni tra Fondo ed iscritto.

Aspetti rilevanti per la corretta compilazione del modulo di adesione sono i seguenti:

- a) in caso di precedente iscrizione ad altro Fondo, seguire le istruzioni del paragrafo 2. <u>La</u> mancata consegna, unitamente al modulo, della scheda costi firmata comporta l'impossibilità per il Fondo di perfezionare l'adesione;
- b) far compilare la sezione dedicata alla scelta del TFR (per i lavoratori di prima occupazione ante 28/04/1993); in caso di mancata compilazione di questa sezione l'azienda non potrà eseguire in modo corretto le trattenute:

- c) con il versamento del contributo minimo previsto dal CCNL a carico dell'Associato vi è l'obbligo del versamento anche del contributo a carico del datore di lavoro;
- d) la percentuale di "ulteriore versamento aggiuntivo" si somma a quella base prevista dagli accordi;
- e) prima della scelta del comparto, far compilare al lavoratore il **Questionario di autovalutazione** ed apporre una sola firma in corrispondenza della corretta sezione (compilato in ogni sua parte oppure parzialmente);
- f) per il comparto di investimento indicare una sola scelta tra quelle disponibili.
 In caso di:
 - mancata indicazione del comparto, vi sarà l'impossibilità per il Fondo di perfezionare l'adesione;
 - compilazione di più opzioni di investimento, vi sarà l'impossibilità per il Fondo di perfezionare l'adesione;
- g) controllare che il lavoratore abbia apposto tutte le firme: pag. 1, pag. 2 e pag. 3 (Questionario).
- h) Controllare che sia allegata copia di un documento d'identità dell'aderente.

Il modulo dovrà poi essere consegnato al datore di lavoro, per la sottoscrizione della relativa sezione, come riportato al paragrafo 1.

La domanda di adesione completa è presentata al Fondo dal lavoratore direttamente o per il tramite del proprio datore di lavoro.

Se dovessero essere rilevate delle problematiche/anomalie sul modulo, sarà contattato il soggetto che ha raccolto l'adesione per la risoluzione delle criticità rilevate a mezzo email/lettera/telefono.

E' necessario, infine, che il modulo completo sia in triplice copia, una per il lavoratore, una per l'azienda ed una copia da trasmettere in originale al Fondo.

3.2 Ufficio del Personale dell'Azienda

<u>In caso di mancata indicazione del soggetto, l'adesione si intende perfezionata per il tramite dell'azienda.</u>

3.3 Fonti Istitutive- Organizzazioni Sindacali e Datoriali

Prima di consegnare il modulo in azienda per la relativa sottoscrizione, dovrà essere completata e sottoscritta la sezione 6 "spazio riservato al soggetto che si occupa della raccolta delle adesioni" con tutti i propri riferimenti.

Il modulo dovrà poi essere consegnato al datore di lavoro, per la sottoscrizione della relativa sezione, come riportato al paragrafo 1.1.3.

La domanda di adesione una volta completa è presentata al Fondo dal lavoratore direttamente o per il tramite del proprio datore di lavoro.

4. LETTERA DI BENVENUTO AL NUOVO ADERENTE

A conferma dell'adesione, il Fondo invia all'aderente una lettera di benvenuto contenente Username (codice fiscale tutto maiuscolo) e password per accedere all'Area Riservata, dove è possibile visualizzare la propria posizione previdenziale, scaricare le ultime 3 comunicazioni periodiche annue, modificare in autonomia l'indirizzo di residenza.

Anche alle nuove aziende sarà inviata una lettera di benvenuto contenente Username e password per accedere all'Area Aziende, dove è possibile visualizzare la propria posizione, verificare l'anagrafica iscritti, effettuare l'invio dei dati della contribuzione e controllare eventuali anomalie evidenziate negli appositi pannelli.

5. ADEMPIMENTI PER L'AZIENDA

5.1 Scelta sulla destinazione del TFR

Di seguito sono illustrate le diverse casistiche in base alle caratteristiche del lavoratore.

a) Lavoratore con prima occupazione SUCCESSIVA al 28/04/1993 NON ASSOCIATO AL FONDO						
Modalità Destinare solo il 100% del TFR maturando al Fondo						
ESPLICITA	oppure					
	Destinare il 100% del TFR maturando al Fondo, più un contributo a proprio carico (minimo contrattuale 1%), a cui si aggiunge il contributo azienda (da CCNL 1,20%)					

Come effettuare la scelta

PER L'AZIENDA:

La scelta dovrà essere effettuata mediante la compilazione del **modello TFR2/SEZIONE 1** (per gli occupati dopo il 31/12/06) da consegnare al proprio datore di lavoro e non al Fondo.

PER IL FONDO:

Il lavoratore che vuole aderire al Fondo deve compilare il modulo di adesione e consegnarlo all'Azienda che, compilata la parte di sua spettanza, lo invierà al Fondo.

b) Lavoratore con FONDO	prima occupazione ANTECEDENTE al 29/04/1993 NON ASSOCIATO AL
Modalità ESPLICITA	 Destinare solo il 100% del TFR maturando al fondo Destinare il 28,94% del TFR maturando al fondo (minimo previsto dagli accordi collettivi), calcolato come il 2% della retribuzione lorda utile al calcolo del TFR; il restante rimarrà accantonato in Azienda (se l'Azienda ha più di 49 addetti il TFR maturando sarà versato all'INPS - fondo Tesoreria) oppure Destinare il 100% o il 28,94% del TFR maturando più un contributo a proprio carico (minimo contrattuale 1%), a cui si aggiunge il contributo azienda (da CCNL 1,20%)

Come effettuare la scelta

PER L'AZIENDA:

La scelta dovrà essere effettuata mediante la compilazione del <u>modello TFR2/SEZIONE 2</u> (per gli occupati dopo il 31/12/06) da consegnare al proprio datore di lavoro e non al Fondo.

PER IL FONDO:

Il lavoratore se vuole aderire al fondo deve compilare il modulo di adesione e consegnarlo all'Azienda che, compilata la parte di sua spettanza, lo invierà al Fondo pensione.

N.B. I lavoratori che hanno scelto di mantenere il proprio TFR in azienda, possono in qualsiasi momento aderire al Fondo pensione, utilizzando il modulo di adesione disponibile sul sito del Fondo.

I lavoratori che hanno aderito con il solo TFR, sia in forma tacita che esplicita, potranno successivamente attivare la contribuzione aderente ed azienda, compilando con l'azienda stessa ed inviando al Fondo l'apposito modulo di "attivazione della contribuzione".

Per i lavoratori nuovi assunti già occupati in precedenza

In sede di nuova assunzione, il datore di lavoro è tenuto in primo luogo a verificare quale sia stata la scelta in precedenza compiuta dal lavoratore. A tal fine, dovrà farsi rilasciare apposita dichiarazione nella quale sia indicato se, in riferimento a precedenti rapporti di lavoro, il soggetto interessato abbia deciso di conferire il proprio trattamento di fine rapporto ad una forma di previdenza complementare ovvero di mantenerlo in azienda. Il datore di lavoro conserva la dichiarazione resa dal lavoratore, al quale ne rilascia copia controfirmata per ricevuta. In particolare:

- a) lavoratore riassunto che, in relazione a precedenti rapporti di lavoro, aveva optato per il
 mantenimento del TFR in azienda: il datore di lavoro continuerà a mantenere il TFR sulla base
 del predetto regime (quindi in azienda), ferma restando la possibilità da parte del lavoratore di
 rivedere, in ogni momento, la scelta a suo tempo effettuata e conferire il TFR maturando al fondo
 (vedi schemi del precedente punto 5.1 sulla destinazione del TFR);
- b) lavoratore riassunto che aveva conferito il TFR ad una forma pensionistica complementare e che, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro, ha riscattato integralmente la posizione: il lavoratore è tenuto ad attestare al nuovo datore di lavoro l'avvenuto richiesta di liquidazione della posizione previdenziale riferita al precedente rapporto di lavoro. In questa ipotesi il lavoratore, entro sei mesi dalla nuova assunzione, è chiamato ad effettuare nuovamente la scelta sulla destinazione del TFR attraverso la compilazione del modulo TFR2 (vedi schemi del precedente punto 5.1 sulla destinazione del TFR);
- c) lavoratore riassunto che aveva conferito il TFR ad una forma pensionistica complementare e che, a seguito della perdita dei requisiti di partecipazione a tale forma, non ha riscattato integralmente la posizione: la scelta a suo tempo effettuata rimane efficace anche nei confronti del nuovo datore di lavoro. In caso di perdita del requisito di partecipazione alla forma di previdenza complementare in cui il lavoratore era iscritto in precedenza, avrà 6 mesi di tempo per scegliere di destinare il TFR al fondo; gli effetti della scelta retroagiranno tuttavia alla data di assunzione (vedi schemi del precedente punto 5.1 sulla destinazione del TFR).



MODULO DI ADESIONE allegare copia di un documento d'identità

Alifond - Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per l'industria del settore alimentare e dei settori affini iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 89

Attenzione: L'adesione ad Alifond deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.alifond.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

1. DATI DELL'ISCRITTO							
Cognome:							
Fiscale: Sesso: M M F Data di nascita://							
Comune (St. estero) di nascita: Provincia: ()							
Indirizzo di residenza:							
Comune di residenza:							
Indirizzo di recapito:							
Comune di recapito:							
E-mail personale: Telefono:							
tipo documento:							
Titolo di studio: Nessuno Licenza Elementare Licenza Media Inferiore Diploma Professionale Diploma Media Superiore							
🗖 Diploma Universitario/Laurea Triennale 🔲 Laurea/Laurea Magistrale 🗖 Specializzazione Post-Laurea							
Desidero ricevere la corrispondenza:							
☐ In formato elettronico (previa iscrizione all'area riservata) ☐ In formato cartaceo all'indirizzo di recapito							
2. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA							
Data prima iscrizione alla previdenza complementare (posizione per cui non si sia esercitato il riscatto totale):/							
Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni: Denominazione altra forma pensionistica:							
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: consegnata on 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.							
Comunica di volere trasferire la posizione maturata nel FONDO PENSIONE							
Prima occupazione lavorativa: ☐ anteriore al 29.04.93¹ ☐ successiva al 28.04.93							
Qualifica: Operaio Impiegato Funzionario/Quadro Livello Inquadramento:							
3. DATI DELL'ADESIONE							
CHIEDO di aderire al Fondo Pensione ALIFOND:							
□con il solo versamento del TFR rinunciando al contributo azienda							
per il contributo a mio carico scelgo di versare ad Alifond il contributo minimo contrattualmente stabilito per il contributo a mio carico, in alternativa a quello minimo contrattualmente stabilito, scelgo di versare ad Alifond una quota della retribuzione utile per il computo del TFR in una misura pari a:							
DELEGO altresì l'azienda a prelevare dalla mia retribuzione le spettanze relative al mio TFR, nella misura di seguito indicata:							
 per prima occupazione successiva al 28/04/1993: 100% per prima occupazione anteriore al 29/04/1993: 100% 28,94% (2% della retribuzione assunta a base per la determinazione del TFR) 							
ed a provvedere al relativo versamento al Fondo. MI IMPECNO ed esserviere tutto la disposizioni previete della Statuta e della perma eperativo interpo e a fermira tutti gli elementi utili per la costituzione e							
MI IMPEGNO ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. DICHIARO inoltre di essere responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi							
compresa, la sussistenza dei requisiti di partecipazione richiesti. Nel caso si intenda indicare beneficiari diversi dagli eredi legittimi, deve essere sottoscritto ed inviato al Fondo l'apposito modulo, scaricabile nel sito www.alifond.it							

¹ Prima occupazione anteriore al 29/04/1993: si devono intendere i lavoratori che hanno iniziato qualsiasi attività lavorativa in data antecedente al 29.04.93 (entrata in vigore del D.Lgs. 124/1993), che ha comportato l'iscrizione alla previdenza obbligatoria.



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 documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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 🗖 Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

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 ottenuto:

GMGLIA DI VI	SKIGLIA DI VALUTAZIONE					
	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12			
Categoria del comparto	GarantitoObbligazionario puroObbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario			



Viale Pasteur, 66 - 00144 Roma
Tel. 06-54220135 Fax 06-54229742

e-mail: alifond@alifond.it C. F. 96366690582

Dichiarazioni dell'Aderente (nel caso in cui il QUESTIONARIO di autovalutazione sia stato COMPILATO IN OGNI SUA PARTE)

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.

Luogo e Data Compilazione:

In alternativa

Dichiarazioni dell'Aderente (nel caso in cui il QUESTIONARIO di autovalutazione NON SIA STATO COMPILATO OPPURE SIA STATO COMPILATO SOLO IN PARTE)

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 griplia

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:	Luogo e Data Compilazione:,,,

4. LINEA DI INVESTIMENTO

CHIEDO di aderire al seguente comparto di investimento (barrare un solo comparto), :

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
Garantito	Garantito	□ 100%
Bilanciato	Bilanciato	□ 100%
Dinamico	Azionario	□ 100%

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere lo Statuto, la Nota informativa, la regolamentazione del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.alifond.it;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei 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 dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - > sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
 - > con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
 - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - > circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.alifond.it
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), ed esprime il consenso al trattamento dei propri dati qualificati come personali comuni con le finalità e nei limiti illustrati nell'informativa predetta.

Firma:	Luogo e Data Compilazione:,/
5. DATI DELL'AZIENDA N.B.: riportare i dati re	elativi allo stabilimento presso il quale l'iscritto presta la propria attività.
Ragione Sociale:	
Codice Fiscale/Partita Iva:	CCNL applicato
Stabilimento di:	
CAP: Provincia: () Telefono:	Fax:
Sede Legale Località:	ia:
CAP: Provincia: () Telefono:	Fax:
L'azienda dichiara che il dipendente è nella condizione di aderire al Fondo e si impe Con la presente l'azienda aderisce ad Alifond e si impegna ad inoltrare la presente L'obbligo della contribuzione decorre dal primo giorno del mese successivo alla dat NR. L'incompleta compilazione dei dati essenziali o la mancanza della firme r	omanda di adesione entro 30 giorni dalla data di ricezione della domanda. La di ricevimento della domanda in azienda.

6. SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO CHE SI OCCUPA DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI (art. 33 comma 5 dello Statuto) | Della |

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), il Fondo Pensione Alifond fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti ad Alifond (di seguito Fondo Pensione), sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici

٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali

6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Alifond con sede in Via Pasteur, 66 – Roma. Responsabile per il trattamento dei dati è il Sig. Petrini Sandro contattabile anche all'indirizzo e-mail *alifond@alifond.it*

FONDO PENSIONE ALIFOND

ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA ALIMENTARE E DEI SETTORI AFFINI.

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 89

SEZIONE I: INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(In vigore dal 31/05/2017)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di ALIFOND e facilitarti il confronto tra ALIFOND e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione del Fondo Pensione Alifond

ALIFOND è un fondo pensione negoziale istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'Allegato alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

ALIFOND è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

ALIFOND opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire ad ALIFOND tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'Allegato.

La partecipazione ad ALIFOND ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web del fondo: www.alifond.it lndirizzo e-mail: alifond@alifond.it Telefono: 06.54220135
Fax: 06.54229742
Sede di ALIFOND: Viale Pasteur, 66 - 00144 ROMA (RM)

Sul sito web del fondo sono disponibili lo Statuto e la Nota informativa, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sulle rendite e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

La contribuzione

L'adesione a ALIFOND dà diritto a un contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione ad ALIFOND. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in

relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'**Allegato** sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che ALIFOND ti propone sono riportate nel **Documento sulle** rendite, disponibile sul sito *web* del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle** anticipazioni, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a ALIFOND puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito *web* del fondo.

Proposte di investimento

ALIFOND ti propone i seguenti comparti di investimento:

- Garantito
- Bilanciato
- Dinamico

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Garantito.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazione del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella sezione Il della **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

GARANTITO

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE:
BREVE PERIODO
(fino a 5 anni)

Tenuto primariamente conto che vengono prestate le garanzie di seguito illustrate, l'obiettivo è quello di massimizzare il rendimento, minimizzando il rischio, prevedendo una politica di investimento idonea a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR.

Caratteristiche della garanzia: restituzione di un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferiti in gestione, al netto di eventuali anticipazioni o riscatti parziali, inclusi gli eventuali importi trasferiti da altro comparto o da altra forma pensionistica, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:

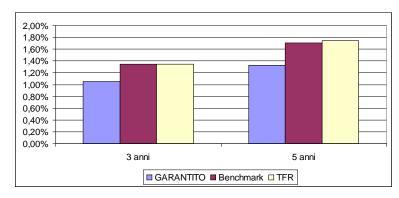
- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- decesso:
- invalidità dell'aderente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo;
- cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- anticipazioni limitate alla sola fattispecie delle spese sanitarie nella misura fissata dalla normativa vigente.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/07/2007

Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro): 164.264.407,13

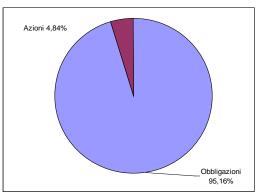
Rendimento netto del 2016: 1.05%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2016



BILANCIATO

COMPARTO
BILANCIATO

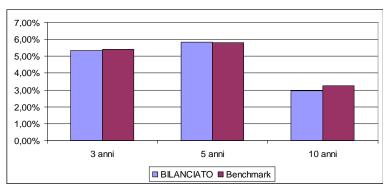
ORIZZONTE
TEMPORALE:
MEDIO PERIODO
(fra 5 e 10 anni)

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

Data di avvio dell'operatività del comparto: 30/09/2003 Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro): 1.116.056.216,40

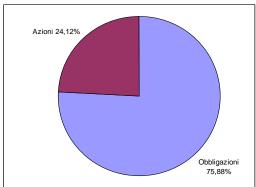
Rendimento netto del 2016: 3,70%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2016



DINAMICO



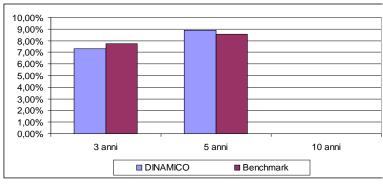
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi

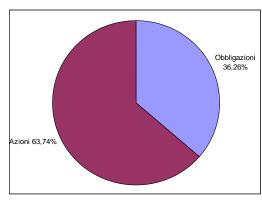
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/08/2009 Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro): 18.469.807,38

Rendimento netto del 2016: 5,49%

Rendimento medio annuo composto

Composizione del portafoglio al 31.12.2016





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

FONDO PENSIONE ALIFOND

ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA ALIMENTARE E DEI SETTORI AFFINI

Iscritto all'albo tenuto dalla Covip n.89

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31 05 2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a ALIFOND nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire ad ALIDFOND, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi della fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accun	nulo:
Direttamente a carico dell'aderente	24,00 €, prelevate dal primo versamento di ciascun anno ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale.

Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):

Comparto Garantito
 Comparto Bilanciato
 Comparto Dinamico
 0,2544% del patrimonio su base annua*
 0,1423% del patrimonio su base annua*
 0,1330% del patrimonio su base annua*

(*) sui comparti grava un ulteriore prelievo per il contributo di vigilanza annuale a Covip pari allo 0,5 per mille dell'ammontare complessivo dei contributi incassati a qualsiasi titolo dalle forme pensionistiche complementari nell'anno precedente a quello di versamento.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)

Anticipazione	25 €
Trasferimento	non applicata
Riscatto	15 €
Riallocazione della posizione individuale	non applicata
Riallocazione del flusso contributivo	non applicata

N.B.: Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti. Per maggiori informazioni v. sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ALIFOND, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

		1 5				
		Anni di permanenza				
Comparti	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni		
Comparto garantito	0,93%	0,59%	0,44%	0,31%		
Comparto bilanciato	0,81%	0,47%	0,32%	0,19%		
Comparto dinamico	0,80%	0,46%	0,31%	0,18%		

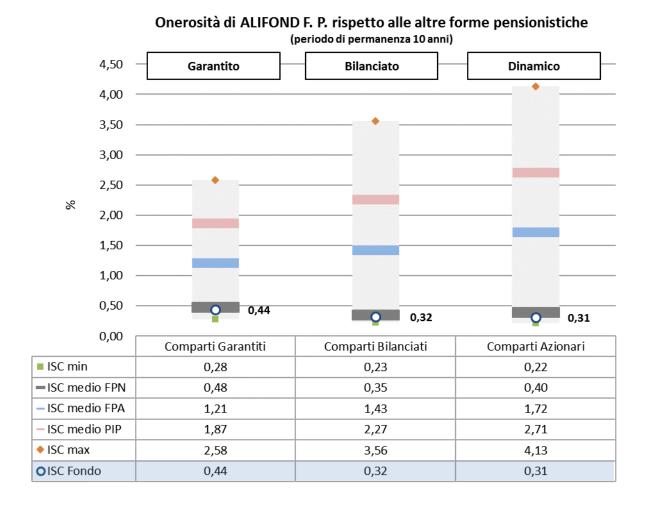
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ALIFOND è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di ALIFOND 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (<u>www.covip.it</u>).

Allegato alle "Informazioni chiave per l'aderente" del fondo pensione ALIFOND

Il presente Allegato è parte integrante delle 'Informazioni chiave per l'aderente' di ALIFOND e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

Fonte istitutiva

Il Fondo pensione Alifond è stato istituito in forza dell'accordo sottoscritto in data 17 aprile 1998 fra AIDI, AIIPA, AIRI, ANCIT, ANICAV, ASSALZOO, ASSICA, ASSOBIBE, ASSOBIRRA, ASSOLATTE, ASSOZUCCHERO, DISTILLATORI, FEDERVINI, ITALMOPA, MINERACQUA, UNA, UNIPI, FEDERALIMENTARE, INTERSIND e FAT-CISL, FLAI-CGIL e UILA-UIL. Tale accordo, che rappresenta pertanto la Fonte Istitutiva del Fondo, dà attuazione all'articolo 74 del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i lavoratori dipendenti delle industrie alimentari, sottoscritto in data 6 Luglio 1995 fra le citate Associazioni imprenditoriali di categoria aderenti a CONFINDUSTRIA, l'INTERSIND e la FAT-CISL, FLAI-CGIL e la UILA-UIL, di seguito denominato per brevità CCNL. La Fonte Istitutiva è completata dagli Accordi di adesione al Fondo del 28 gennaio 1998, del 6 ottobre 1998, del 24 febbraio 2006 e del 1 dicembre 2009 sottoscritti rispettivamente da ASSITOL, AIIPA, UNIMA, FIPPA-FEDERPANIFICATORI e ASSOPANIFICATORI-FIESA-CONFESERCENTI con le richiamate Organizzazioni sindacali Fat-Cisl, Flai-Cgil e Uila-Uil concernenti i settori affini della produzione olearia e margariniera, della produzione dei sottoprodotti della macellazione e dell'esercizio dell'attività di contoterzismo in agricoltura e della panificazione, attività collaterali e complementari.

Destinatari

Sono destinatari del Fondo i lavoratori dipendenti il cui rapporto di lavoro sia disciplinato dal CCNL 6 luglio 1995 per l'industria alimentare, dal CCNL 10 febbraio 1999 per l'industria olearia e margariniera, dal CCNL 25 giugno 1996 per i sottoprodotti della macellazione, dal CCNL 9 dicembre 1999 per l'attività di contoterzismo in agricoltura, dal CCNL 1 dicembre 2009 del settore della panificazione, attività collaterali e complementari e loro successive modificazioni ed integrazioni, sottoscritti dalle Organizzazioni imprenditoriali di cui all'art. 1 dello Statuto, da Fat-Cisl, Flai-Cgil, Uila-Uil e, limitatamente ai primi due contratti sopracitati, da Ugl-Alimentazione, nonché da CCNL sottoscritti dalle medesime Organizzazioni Sindacali con altre Organizzazioni Imprenditoriali per i settori affini che siano stati assunti ed abbiano superato il relativo periodo di prova nelle seguenti tipologie di contratto:

- a) contratto a tempo indeterminato;
- b) contratto part-time a tempo indeterminato;
- c) contratto a tempo determinato la cui durata predeterminata sia di almeno 4 mesi presso la stessa azienda nell'arco dell'anno solare (1° gennaio-31 dicembre);
- d) contratto di formazione e lavoro;
- e) contratto di apprendistato.

Per settori affini si intendono quelli di seguito elencati:

- a) della produzione lattiero-casearia delle Centrali del Latte pubbliche;
- b) della lavorazione della foglia di tabacco secco allo stato sciolto.

La facoltà per i lavoratori dei settori affini di divenire soci del Fondo, ferma restando la volontarietà dell'adesione, deve comunque essere preventivamente disciplinata con apposito accordo, per ciascun settore, tra Fat-Cisl, Flai-Cgil, Uila-Uil e Ugl-Alimentazione e le rispettive Organizzazioni Imprenditoriali di settore. Ciascuno di tali accordi, che rappresenta un completamento della Fonte istitutiva del Fondo per i destinatari cui tali accordi si riferiscono, stabilisce i tempi di adesione al Fondo stesso.

Sono soci del Fondo i destinatari che hanno sottoscritto l'atto di adesione secondo le procedure previste dall'articolo 33 dello Statuto e coloro che aderiscono con il conferimento tacito del TFR, di seguito denominati Aderenti, e le imprese dalle quali tali destinatari dipendono.

Possono, altresì, divenire soci del Fondo i lavoratori dipendenti dalle Organizzazioni firmatarie della Fonte Istitutiva ovvero dalle Organizzazioni stipulanti i Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro dei settori affini, aderenti ad ALIFOND, nonché quelli dipendenti dalle società controllate da tali Organizzazioni, il cui rapporto di lavoro sia disciplinato da Regolamenti applicati ai dipendenti di tali Organizzazioni. In tal caso, nei confronti di tali Organizzazioni e società, ferme restando le prerogative attribuite alle Organizzazioni firmatarie della Fonte Istitutiva dalle norme di legge in materia di pensione complementare e dal

presente Statuto, trovano applicazione soltanto le norme dello Statuto stesso concernenti la contribuzione. I percettori della pensione complementare, di seguito denominati Pensionati, mantengono la qualità di associati del Fondo.

La qualità di associato comporta la piena accettazione dello Statuto.

Contribuzione:

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

Contribuzione

	Quota minima TFR	Contri Lavoratore ²	buto ¹ Datore di Iavoro	Decorrenza e periodicità
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,00%	1,20%*	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo giorno del mese successivo a quello di ricevimento da parte dell'azienda del modulo di adesione del lavoratore.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	28,94%³	1,00%	1,20%*	I versamenti sono effettuati dal datore di lavoro con cadenza mensile, anche per la quota a carico dell'aderente, previa trattenuta del corrispondente importo sulla retribuzione, dandone informazione in busta paga. I contributi vanno versati entro il giorno 15 del mese successivo a quello in cui viene operata la trattenuta. Il versamento della quota di trattamento di fine rapporto avviene con cadenza mensile unitamente a quello dei contributi.

- (1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.
- (2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.
- (3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, pari all'intero flusso. Il 28,94% è calcolato come segue: 2% della retribuzione assunta a base per la determinazione del TFR.

La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

^{*} Per il settore del contoterzismo in agricoltura l'aliquota a carico azienda è pari all'1%



ALIFOND

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA ALIMENTARE E DEI SETTORI AFFINI

Fondo Pensione Negoziale iscritto all'Albo COVIP al n. 89

La mia pensione complementare - versione standardizzata

Il presente documento è volto a illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

<u>La mia pensione complementare, versione standardizzata</u> è riferita a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Alifond, disponibile all'indirizzo www.alifond.it (sezione Simulatore Previdenziale).

La rappresentazione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.alifond.it

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pensione Alifond, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

■ Rendimento atteso dei comparti:

Comparto Garantito Comparto Bilanciato Comparto Dinamico Rendimento medio annuo 2,10% 2,70% 3,20%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione (1)

1,00%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

■ Tasso annuo atteso di inflazione

2.00%

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

■ Costi (2)

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione Alifond al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione non previste

spesa annua in cifra fissa € 24

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

Comparto Garantito Comparto Bilanciato Comparto Dinamico

percentuale sul patrimonio 0,2544% 0,1423% 0,1330%

Nello sviluppo è stato considerato come costo indirettamente a carico dell'aderente anche il contributo di vigilanza COVIP pari allo 0,05% del contributo annuo versato e decurtato dalla posizione individuale maturata al termine di ciascun anno di sviluppo.

FASE DI EROGAZIONE (1)

■ Basi demografiche per il calcolo della rendita:
 ■ Tasso tecnico per il calcolo della rendita:
 0,00%

■ Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

*La tavola di mortalità considera l'applicazione del metodo di age-shifting.

- (1) Informazioni sulla base della convenzione assicurativa sottoscritta dal Fondo per l'erogazione della rendita
- (2) Informazioni proprie della forma pensionistica

ALIFOND - Fondo Pensione Negoziale - La mia pensione complementare - versione standardizzata

	Anni di versa mento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro				Contributo iniziale: 2.500 euro				Contributo iniziale: 5.000 euro			
Età di ingresso			Versamenti lordi cumulati	Posizione(*) individuale finale			Versamenti Iordi cumulati	Posizione(*) individuale finale	Rendita	annua (1)	Versamenti Iordi cumulati	Posizione(*) individuale finale	Rendita annua (1)	
Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni (2)														
					SESSO				SESS	0			SESSO	
					М	F			М	F			М	F
) anni		GARANTITO		€82.355,23	€3.702,47 €3.221,16		€137.699,23	€6.190,58 €5.386,83		€276.059,23	€12.410,87	€10.799,50		
	37 anni	BILANCIATO	€ 66.761,47	€91.854,13	€4.129,51	€3.593,35	€ 111.269,12	€153.591,51	€6.905,06	€6.008,54	€ 222.538,24	€307.934,96	€13.843,92	€12.046,49
30		DINAMICO		€99.470,39	€4.471,92	€3.891,30		€166.334,54	€7.477,95	€6.507,05		€333.494,91	€14.993,02	€13.046,40
40 anni		GARANTITO		€54.131,54	€2.433,61	€2.117,64	€ 77.052,22	€90.547,46	€4.070,77	€3.542,24	€ 154.104,44	€181.587,25	€8.163,67	€ 7.103,74
	27 anni	BILANCIATO DINAMICO		€58.638,52	€2.636,23	€2.293,95		€98.090,52	€4.409,88	€3.837,32		€196.720,51	€8.844,02	€7.695,75
				€62.135,38	€2.793,44	€2.430,75		€103.943,16	€4.673,00	€4.066,28		€208.462,60	€9.371,91	€8.155,11
50 anni		GARANTITO	€ 27.645,66	€30.693,02	€1.436,16	€1.245,96	€ 46.076,11	€51.367,63	€2.403,54	€2.085,23	€ 92.152,22	€103.054,15	€4.822,01	€4.183,41
	17 anni	BILANCIATO		€32.302,80	€1.511,48	€1.311,31		€54.062,96	€2.529,66	€2.194,65		€108.463,35	€5.075,11	€4.402,99
		DINAMICO		€33.511,69	€1.568,05	€1.360,38		€56.087,09	€2.624,37	€2.276,81		€112.525,58	€5.265,18	€4.567,89

⁽¹⁾ Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, al lordo delle ritenute fiscali, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto dell'inflazione

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

- (*) A seguito dell'emanazione della legge 23 dicembre 2014, n. 190 riguardante "La tassazione dei rendimenti dei fondi pensione", l'aliquota prevista è passata dall'11% al 20%.
- (2) Ipotesi Covip