

## 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](http://www.alifond.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

### 1. DATI DELL'ISCRITTO

Cognome: ..... Nome: ..... Codice Fiscale: ..... Sesso:  M  F Data di nascita: ...../...../.....  
Comune (St. estero) di nascita: ..... Provincia: (.....)  
Indirizzo di residenza: ..... CAP: .....  
Comune di residenza: ..... Provincia: (.....)  
Indirizzo di recapito: ..... CAP: .....  
Comune di recapito: ..... Provincia: (.....)  
E-mail personale: ..... Telefono: .....  
tipo documento: ..... Numero documento: ..... Ente di rilascio: ..... data di rilascio ...../...../.....  
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: ..... 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).  
Comunica di volere trasferire la posizione maturata nel FONDO PENSIONE ..... al Fondo Alifond (\*\*):  sì  no  
(\*\*) consapevole che il trasferimento della posizione maturata avverrà solo a seguito della mia compilazione e presentazione dell'apposito modulo presso il Fondo di provenienza (cedente).  
Prima occupazione lavorativa:  anteriore al 29.04.93<sup>1</sup>  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: ..... % della retribuzione assunta a base per la determinazione del TFR (la mancata indicazione della % comporta l'applicazione dell'aliquota minima riportata nella Nota Informativa). Entrambi gli importi sono da versare al Fondo a cura del datore di lavoro, secondo le modalità ed i termini stabiliti dal Consiglio di Amministrazione di Alifond.  
**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 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](http://www.alifond.it)

<sup>1</sup> **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")?  
 sì  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?  
 sì  no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)  
 Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)  
 Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)  
 Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)  
 Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?  
 2 anni (punteggio 1)  
 5 anni (punteggio 2)  
 7 anni (punteggio 3)  
 10 anni (punteggio 4)  
 20 anni (punteggio 5)  
 Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?  
 Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)  
 Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)  
 Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**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
<b>Categoria del comparto</b>	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

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.

Firma: .....

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 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	<input type="checkbox"/> 100%
Bilanciato	Bilanciato	<input type="checkbox"/> 100%
Dinamico	Azionario	<input type="checkbox"/> 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](http://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](http://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 relativi allo stabilimento presso il quale l'iscritto presta la propria attività.**

Ragione Sociale: .....

Codice Fiscale/Partita Iva: ..... CCNL applicato.....

Stabilimento di: ..... Via: ..... N°.....

CAP: ..... Provincia: (.....) Telefono: ..... Fax: .....

Sede Legale Località: ..... Via: ..... N°.....

CAP: ..... Provincia: (.....) Telefono: ..... Fax: .....

L'azienda dichiara che il dipendente è nella condizione di aderire al Fondo e si impegna a verificare i dati da lui sottoscritti.  
Con la presente l'azienda aderisce ad Alifond e si impegna ad inoltrare la presente domanda di adesione entro 30 giorni dalla data di ricezione della domanda.  
L'obbligo della contribuzione decorre dal primo giorno del mese successivo alla data di ricevimento della domanda in azienda.

**N.B. L'incompleta compilazione dei dati essenziali o la mancanza delle firme previste comporta il rigetto della domanda presentata.**

Data di ricevimento della domanda: ....., ..../...../..... Timbro e firma del datore di lavoro.....

**6. SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO CHE SI OCCUPA DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI (art. 33 comma 5 dello Statuto)** Azienda       Fondo       Fonti Istitutive       Patronato, Codice Soggetto: .....

Incaricato (Cognome Nome): .....

Telefono: ..... indirizzo e-mail: .....

Luogo e data: ...../...../..... Firma:.....

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (R.E. 2016/679)**

Ai sensi degli Articoli 13 e 14 del R.E. 2016/679, "Regolamento Europeo in materia di Protezione dei Dati Personali" (di seguito Regolamento), 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. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI**

I dati saranno trattati per tutta la durata necessaria per gli adempimenti previsti dalle finalità su riportate.

**5. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO**

I dati saranno trattati per il legittimo interesse del Titolare per adempiere a tutti gli obblighi legali connesse al raggiungimento delle finalità su indicate.

**6. DESTINATARI 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.

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.

**7. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

Gli Articoli 15-21 del Regolamento garantiscono 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 (diritto all'oblio), la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, la limitazione 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, l'accesso ai propri dati, la portabilità dei propri dati
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali
- di porre Reclamo all'Autorità di Controllo competente nello Stato membro in cui risiede abitualmente o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione
- di ricevere, se il trattamento sia effettuato con strumenti informatici, i dati in formato strutturato e leggibile da dispositivo automatico nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro Titolare.

**8. SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO**

I Dati possono essere trattati dai dipendenti/collaboratori del Titolare incaricati al perseguimento delle Finalità su indicate, i quali sono stati espressamente autorizzati al Trattamento e che hanno ricevuto le adeguate istruzioni operative.

**9. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Alifond con sede in Via Pasteur, 66 – Roma indirizzo e-mail [alifond@alifond.it](mailto:alifond@alifond.it)

**10. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (RPD)**

Il Responsabile della Protezione dei Dati Personali è la società College Team s.r.l. nella persona di Cesare Montanucci, i cui dati di contatto sono: PEC: [cesare.montanucci.it@beepec.it](mailto:cesare.montanucci.it@beepec.it); Email: [cesare@montanucci.it](mailto:cesare@montanucci.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 01/04/2019)

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
Indirizzo 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.

A partire dal 1 gennaio 2018 è possibile usufruire di una modalità di erogazione sotto forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" cosiddetta RITA, per il sostegno finanziario agli associati prossimi alla pensione di vecchiaia, o dei lavoratori che risultino inoccupati, e in possesso dei requisiti previsti dalla legge. Per gli approfondimenti, puoi fare riferimento al relativo documento informativo.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella presente 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**. A seguito di tale conferimento è riconosciuta la facoltà di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza.

In caso di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nel comparto **Garantito**, salvo diversa scelta da parte tua. Potrai sempre modificare la scelta effettuata, nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

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 oscillazioni 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 II della presente **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.



**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:

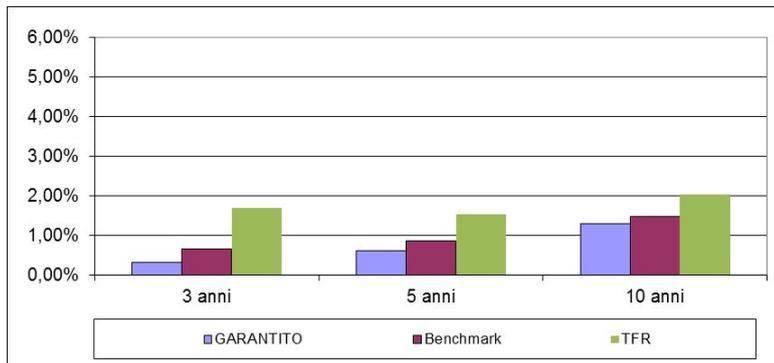
- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- decesso;
- invalidità dell'aderente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo;
- cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- anticipazioni limitate alla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

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

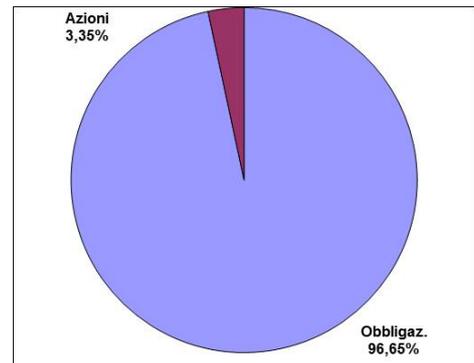
**Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):** 188.661.885,91

**Rendimento netto del 2018:** -0,73%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2018



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

**BILANCIATO**

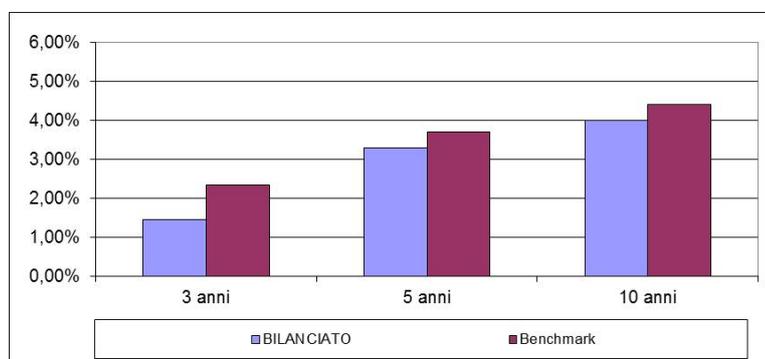


Data di avvio dell'operatività del comparto: 30/09/2003

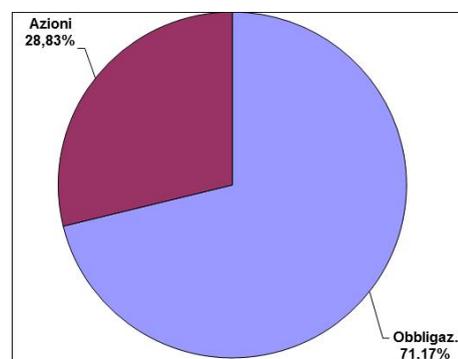
Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 1.181.488.825,48

Rendimento netto del 2018: -2,98

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2018



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

DINAMICO

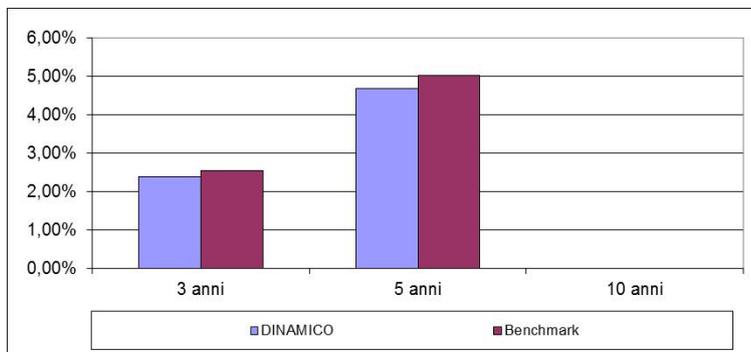


Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/08/2009

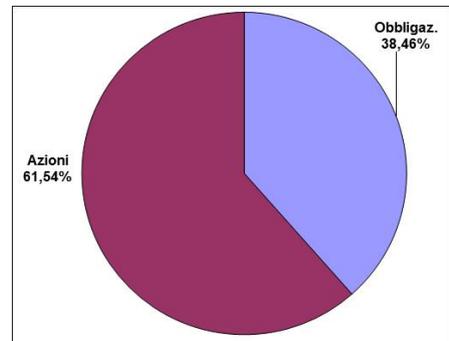
Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 30.615.512,91

Rendimento netto del 2018: -3,69

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2018



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 01/04/2019)

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 ALIFOND, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

<b>Costi della fase di accumulo</b>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
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):	
- <i>Comparto Garantito</i>	0,26% del patrimonio su base annua*
- <i>Comparto Bilanciato</i>	0,15% del patrimonio su base annua*
- <i>Comparto Dinamico</i>	0,14% 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.	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (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
Rendita integrativa temporanea anticipata	15 € una tantum per avvio della prestazione e 5 € al momento dell'erogazione di ogni rata
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.

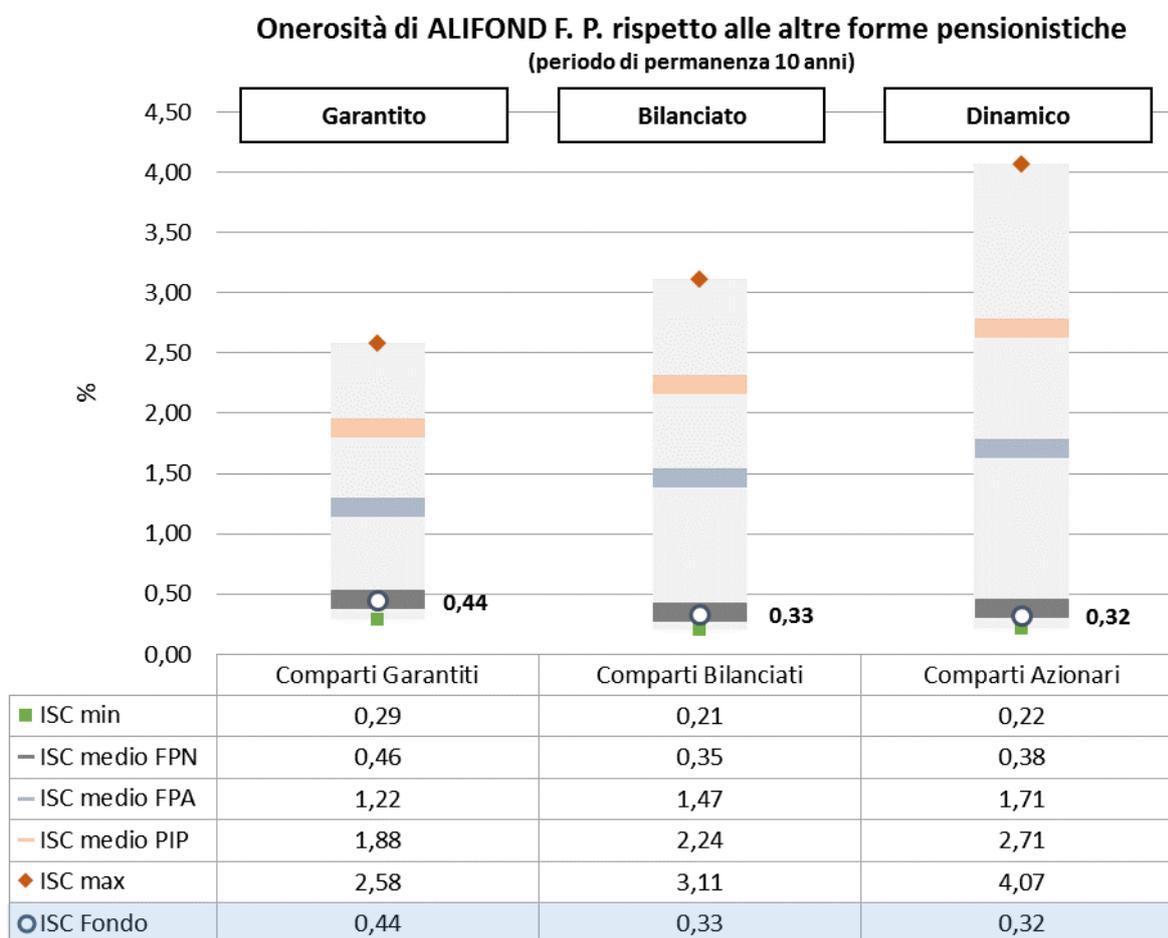
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto garantito	0,93%	0,60%	0,44%	0,32%
Comparto bilanciato	0,82%	0,48%	0,33%	0,20%
Comparto dinamico	0,81%	0,47%	0,32%	0,19%
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.				

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 ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## 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’INTERIND 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	Contributo <sup>1</sup>		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>2</sup>	Datore di lavoro	
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% <sup>3</sup>	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.  
\* Per il settore del contoterzismo in agricoltura l'aliquota a carico azienda è pari all'1%  
La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

## 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.

La mia pensione complementare, versione standardizzata 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](http://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](http://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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup> 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%

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

## ■ Costi <sup>(2)</sup>

*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	0,26%	0,15%	0,14%

*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 <sup>(1)</sup>

■ Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55*
■ 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

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro					
			Versamenti lordi cumulati	Posizione(*) individuale finale	Rendita annua (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione(*) individuale finale	Rendita annua (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione(*) individuale finale	Rendita annua (1)			
<b>Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni (2)</b>														
					SESSO				SESSO				SESSO	
					M	F			M	F			M	F
30 anni	37 anni	GARANTITO	€ 66.761,47	€82.338,48	€3.701,71	€3.221,10	€ 111.269,12	€137.671,22	€6.189,32	€5.385,73	€ 222.538,24	€276.003,05	€12.408,34	€10.797,30
		BILANCIATO		€91.790,96	€4.126,67	€3.590,88		€153.485,83	€6.900,30	€6.004,40		€307.722,99	€13.834,39	€12.038,19
		DINAMICO		€99.429,36	€4.470,07	€3.889,70		€166.265,90	€7.474,86	€6.504,36		€333.357,23	€14.986,83	€13.041,01
40 anni	27 anni	GARANTITO	€ 46.231,33	€54.123,44	€2.433,24	€2.117,32	€ 77.052,22	€90.533,90	€4.070,16	€3.541,71	€ 154.104,44	€181.560,05	€8.162,44	€7.102,67
		BILANCIATO		€58.609,11	€2.634,91	€2.292,80		€98.041,29	€4.407,67	€3.835,40		€196.621,74	€8.839,58	€7.691,89
		DINAMICO		€62.116,80	€2.792,60	€2.430,02		€103.912,06	€4.671,60	€4.065,06		€208.400,21	€9.369,11	€8.152,66
50 anni	17 anni	GARANTITO	€ 27.645,66	€30.690,07	€1.436,02	€1.245,84	€ 46.076,11	€51.362,69	€2.403,31	€2.085,03	€ 92.152,22	€103.044,24	€4.821,54	€4.183,01
		BILANCIATO		€32.292,49	€1.511,00	€1.310,89		€54.045,69	€2.528,85	€2.193,95		€108.428,70	€ 5.073,49	€4.401,58
		DINAMICO		€33.505,35	€1.567,75	€1.360,13		€56.076,48	€2.623,87	€2.276,38		€112.504,29	€5.264,19	€4.567,03

(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