ALIFOND
ALIMENTA IL TUO DOMANI

Associazione Fondo Nazionale Pensione Complementare a Capitalizzazione
per i Lavoratori dell'Industria Alimentare e dei Settori Affini – ALIFOND
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 89

Istituito in Italia

Viale Pasteur, 66 – 00144
ROMA (RM)

+39 06.54220135
alifond@alifond.it
alifond@pec.it
www.alifond.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/10/2026*)

ALIFOND è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.alifond.it);*
- ***l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' *(in vigore dal 31/10/2026)*

Premessa

Quale è l'obiettivo

ALIFOND è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
ALIFOND è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

ALIFOND opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci a ALIFOND hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro.**

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA VITALIZIA** e/o **CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ALTRE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE** – in alternativa alla rendita vitalizia: rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili ed erogazione frazionata.
- **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *spese sanitarie*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

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

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GARANTITO	*Garantito*	*NO*	– *Comparto TFR per adesioni tacite* – *Comparto di default in caso di RITA* – *Comparto di default per le prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia* – *Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica superiore ai 60 anni (**)*
BILANCIATO	*Bilanciato*	*NO*	– *Comparto di default in caso di mancata scelta sul modulo di adesione* – *Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica compresa tra i 51 e i 60 anni (**)*
DINAMICO	*Azionario*	*NO*	– *Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica inferiore ai 50 anni (**)*

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

(**) Comparti di default individuati per le adesioni automatiche, in via transitoria, nelle more del completo adeguamento del Fondo alle Istruzioni COVIP in tema di life cycle (nel seguito "fase di adeguamento"). Al completamento del percorso di adeguamento, il Fondo fornirà adeguata informativa circa l'adozione del profilo life cycle e le posizioni derivanti da adesioni automatiche, pregresse e future, saranno inserite di default in tale profilo, previa opportuna comunicazione.

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



*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di ALIFOND nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web www.alifond.it.*
*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.***

I comparti

GARANTITO[(1)]

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*	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.

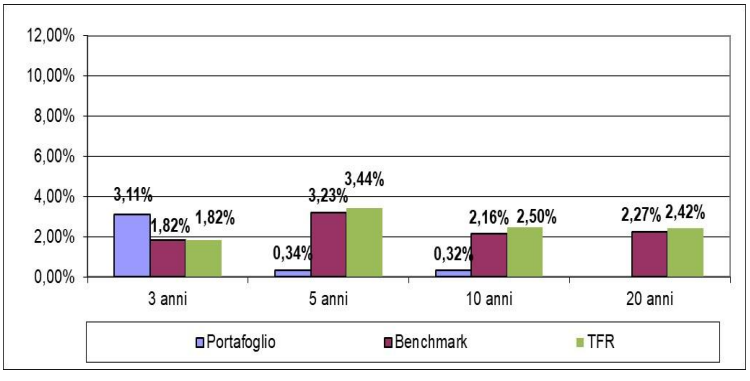
(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente; Comparto di default per le prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia; durante la fase di adeguamento, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica superiore ai 60 anni.

- **Garanzia:** presente nella sola fase di accumulo. Prevede la restituzione di un importo almeno pari alla somma del valore della posizione alla data di avvio della convenzione e dei contributi netti versati successivamente a tale data, ivi inclusi gli eventuali importi trasferiti da altro comparto o da altra forma pensionistica, decurtata di eventuali anticipazioni, riscatti e rate di RITA erogate nel corso della durata della convenzione;

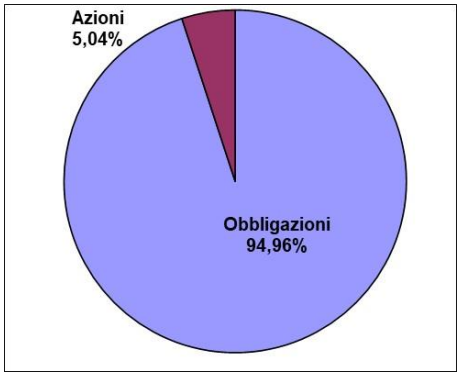
- La garanzia, durante la fase di accumulo, si attiva sia alla scadenza della convenzione sia nel corso della durata della medesima qualora si realizzi in capo al singolo aderente uno dei seguenti eventi:
  - ✓ esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  - ✓ decesso;
  - ✓ invalidità dell'aderente 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 per spese sanitarie e per acquisto o ristrutturazione prima casa nella misura fissata dalla normativa vigente.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 268.700.276,90
- **Rendimento netto del 2025:** 2,47%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

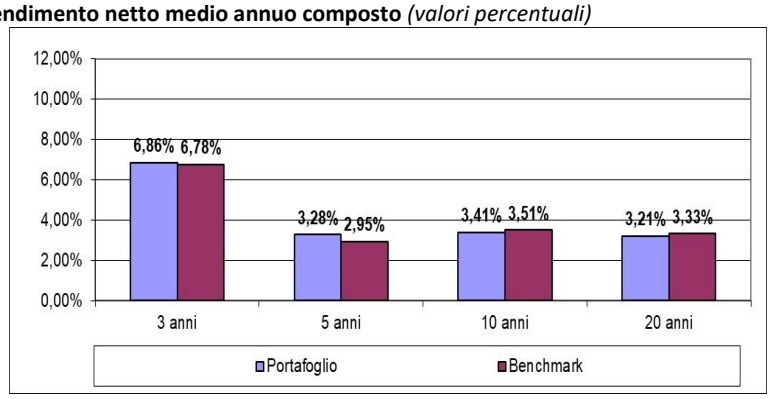
BILANCIATO [1]

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

[1] Comparto di default in caso di mancata scelta sul modulo di adesione; durante la fase di adeguamento, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica compresa tra i 51 e i 60 anni.

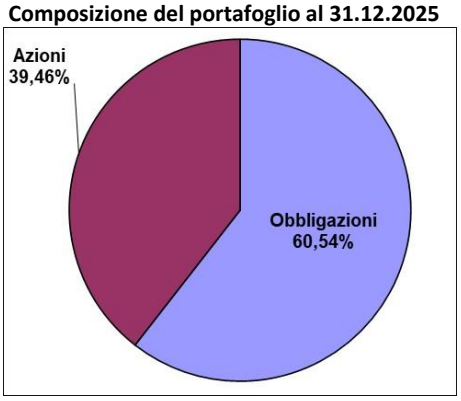
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/09/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.681.664.353,48
- **Rendimento netto del 2025:** 5,08%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



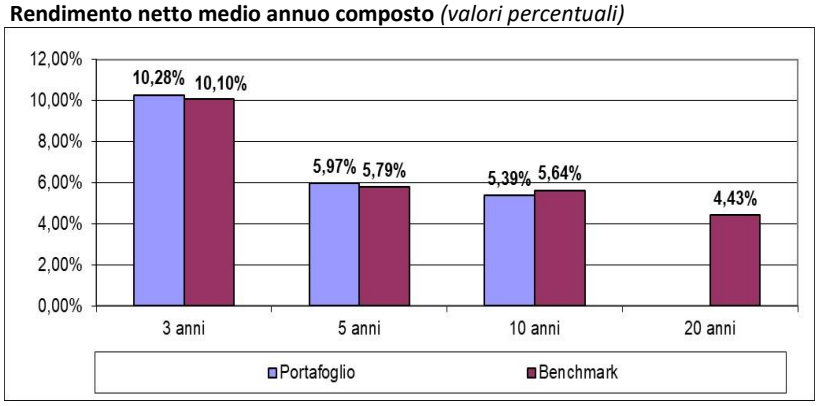
DINAMICO [1]

COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi

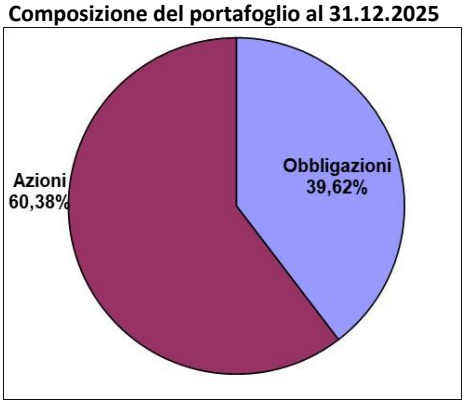
[1] Durante la fase di adeguamento, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica inferiore ai 50 anni

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/08/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 219.697.667,23
- **Rendimento netto del 2025:** 7,65%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [2]

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		BILANCIATO		DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 139.376,21	€ 5.520,30	€ 160.359,62	€ 6.351,40	€ 172.169,49	€ 6.819,15
	40	27	€ 90.875,94	€ 3.732,14	€ 100.668,02	€ 4.134,29	€ 105.981,64	€ 4.352,51
€ 5.000	30	37	€ 279.663,64	€ 11.076,70	€ 321.778,00	€ 12.744,73	€ 345.481,15	€ 13.683,54
	40	27	€ 182.374,05	€ 7.489,83	€ 202.029,44	€ 8.297,05	€ 212.695,44	€ 8.735,08

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		BILANCIATO		DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 139.376,21	€ 4.807,13	€ 160.359,62	€ 5.530,86	€ 172.169,49	€ 5.938,18
	40	27	€ 90.875,94	€ 3.241,66	€ 100.668,02	€ 3.590,96	€ 105.981,64	€ 3.780,50
€ 5.000	30	37	€ 279.663,64	€ 9.645,69	€ 321.778,00	€ 11.098,23	€ 345.481,15	€ 11.915,76
	40	27	€ 182.374,05	€ 6.505,52	€ 202.029,44	€ 7.206,65	€ 212.695,44	€ 7.587,12

[2] Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

***AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né ALIFOND né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo https://www.alifond.it/public/Info-prestazioni-pensionistiche-standardizzatenew.pdf
Sul sito web di ALIFOND (www.alifond.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

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

Il destinatario che presenta la domanda di adesione diviene aderente a decorrere dal primo giorno del mese successivo alla data di ricevimento della domanda medesima in azienda. Entro 45 giorni dalla ricezione del Modulo, ALIFOND ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: ALIFOND procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Per l'adesione di familiari fiscalmente a carico degli aderenti e dei beneficiari è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il relativo modulo di adesione.

I rapporti con gli aderenti

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

ALIFOND mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare ALIFOND telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a ALIFOND devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a ALIFOND (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di ALIFOND.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



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