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.

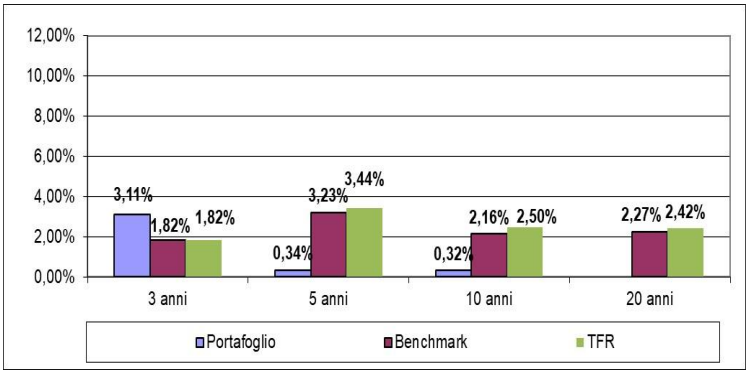
(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente; Comparto di default per le prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia; durante la fase di adeguamento, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica superiore ai 60 anni.

- **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;

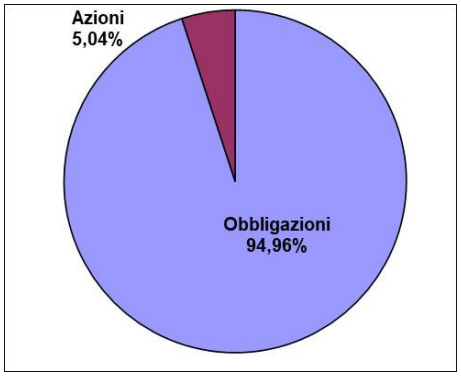
- La garanzia, durante la fase di accumulo, si attiva sia alla scadenza della convenzione sia nel corso della durata della medesima qualora si realizzi in capo al singolo aderente uno dei seguenti eventi:
  - ✓ esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  - ✓ decesso;
  - ✓ invalidità dell'aderente 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.

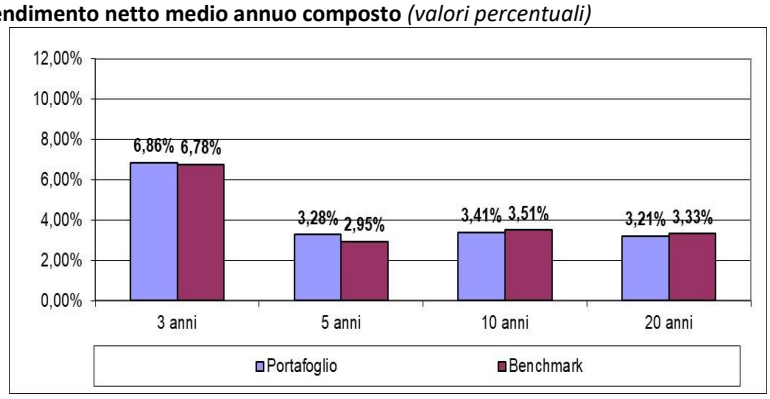
BILANCIATO [1]

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.

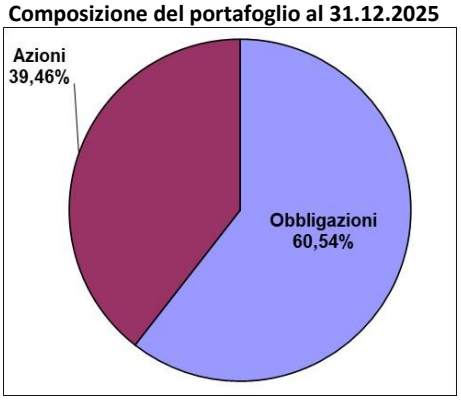
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/09/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.681.664.353,48
- **Rendimento netto del 2025:** 5,08%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**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



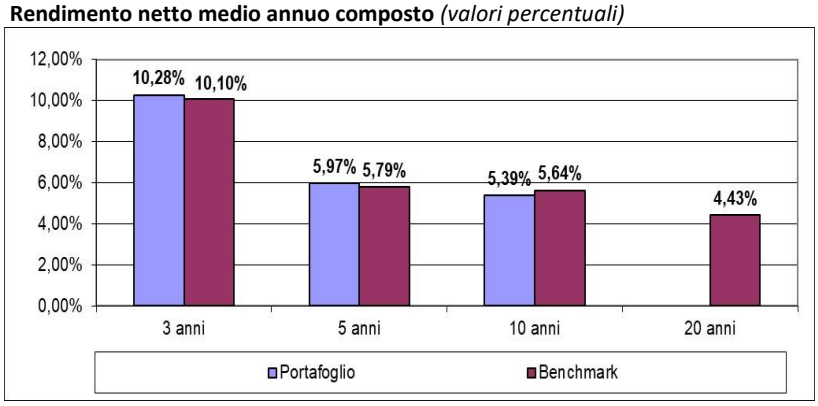
DINAMICO [1]

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

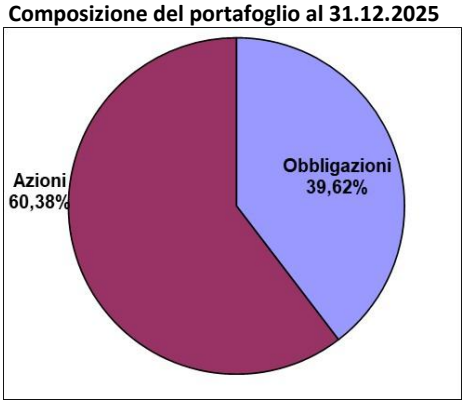
[1] Durante la fase di adeguamento, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica inferiore ai 50 anni

- **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**.*

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*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

ALIFOND è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' *(in vigore dal 31/07/2026)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a ALIFOND, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo [1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**€ 24**, quale quota associativa, prelevate dal primo versamento di ciascun anno ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale. Il prelievo della quota associativa è previsto anche nel caso di RITA totale. **€ 24**, per i soggetti fiscalmente a carico.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ *Comparto GARANTITO*	**0,52%** del patrimonio su base annua di cui: ▪ 0,50% commissione di gestione finanziaria ▪ 0,02% commissione depositario
✓ *Comparto BILANCIATO*	**0,22%** del patrimonio su base annua[2] di cui: ▪ 0,20% commissione di gestione finanziaria ▪ 0,02% commissione depositario
✓ *Comparto DINAMICO*	**0,27%** del patrimonio su base annua[2] di cui: ▪ 0,25% commissione di gestione finanziaria ▪ 0,02% commissione depositario
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**€ 25**
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto/Prestazione in rendita vitalizia e/o capitale	**€ 15**
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**15 €** una tantum per avvio della prestazione e **5 €** al momento dell'erogazione di ogni rata

[1] Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti 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 un'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 aderenti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.
[2] Le commissioni relative ai gestori di Fondi di Investimento Alternativi sono state computate ipotizzando l'impiego complessivo del totale delle risorse da investire e considerando sia le commissioni del mandato di gestione che degli OICR sottostanti.

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'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto GARANTITO	1,20%	0,87%	0,71%	0,59%
Comparto BILANCIATO	0,89%	0,55%	0,40%	0,28%
Comparto DINAMICO	0,94%	0,61%	0,45%	0,33%

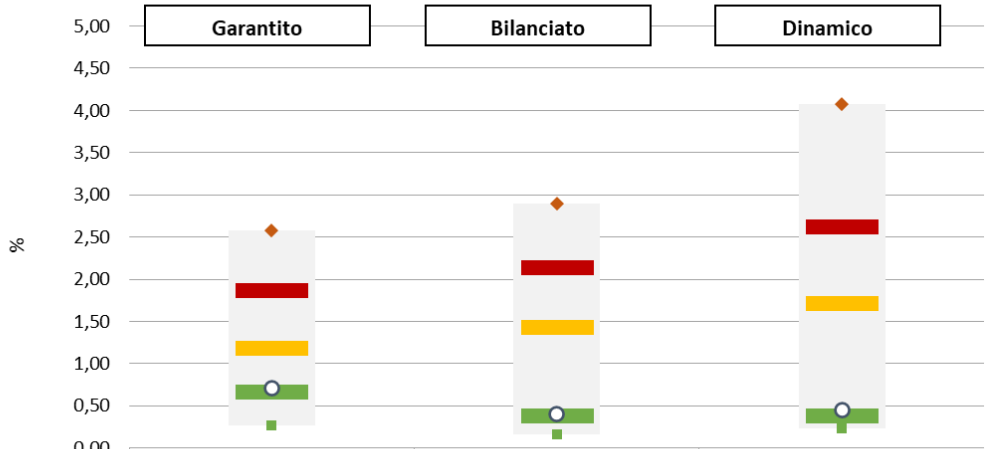
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità 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 presenti sul mercato. 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.

Onerosità di ALIFOND F. P. rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



	Garantito (GAR)	Bilanciato (BIL)	Azionario (AZN)
ISC min	0,27	0,16	0,23
ISC medio FPN	0,67	0,38	0,38
ISC medio FPA	1,19	1,44	1,72
ISC medio PIP	1,87	2,14	2,62
ISC max	2,58	2,90	4,07
ISC Fondo	0,71	0,40	0,45

La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il ***Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari*** *per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione comprensivo di un caricamento proporzionale implicito pari allo 1,10%.

Per la componente del coefficiente di rendita relativa alla garanzia di raddoppio della rendita in caso di LTC, contenuta nell'Opzione F, il caricamento implicito è pari al 5%.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'0,90%. Ad ogni modo, la misura annua di rivalutazione non può essere negativa.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni);**, disponibile sul sito web di ALIFOND (www.alifond.it).*

pagina bianca

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*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

ALIFOND è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' *(in vigore dal 31/07/2026)*

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 60 giorni 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:

- della produzione lattiero-casearia delle Centrali del Latte pubbliche;
- 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 aderiscono in modalità automatica o esplicita, secondo le procedure previste dall'articolo 34 del presente Statuto, e i taciti, lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione

antecedente alla riforma di cui alla legge n. 199/2025, circa il conferimento del TFR maturando. Sono altresì socie 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. Può, infine, divenire socio del Fondo il personale dirigente di Alifond. I percettori della pensione complementare, di seguito denominati Beneficiari, mantengono la qualità di associati del Fondo.

Gli aderenti ed i beneficiari possono richiedere l'adesione al Fondo dei soggetti fiscalmente a loro carico secondo la normativa tributaria vigente.

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.

		Contributo [1]		
	Quota TFR	**Lavoratore** [2]	**Datore di lavoro**	**Decorrenza e periodicità**
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1%	1,50% [4]	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione. 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
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	28,94% [3]	1%	1,50% [4]	

[1] *In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR*

[2] *Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro.*

[3] *Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR. Il 28,94% è calcolato come segue: 2% della retribuzione assunta a base per la determinazione del TFR.*

[4] *Per il settore del contoterzismo in agricoltura l'aliquota a carico azienda è pari all'1%.*

Gli aderenti fiscalmente a carico possono fissare liberamente la misura della contribuzione, tenendo conto dell'indicazione relativa al contributo minimo da versare prevista dal Fondo. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata o mediante versamenti diretti a mezzo bonifico bancario ovvero mediante versamenti indiretti, effettuati cioè per il tramite dell'azienda.

Il modulo di adesione e il regolamento per i fiscalmente a carico, sono disponibili sul sito web di ALIFOND (www.alifond.it).

*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di ALIFOND nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

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*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

ALIFOND è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' *(in vigore dal 31/07/2026)*

Che cosa si investe

ALIFOND investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) maturando e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a ALIFOND puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

*Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**.*

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

ALIFOND non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

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.

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 presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi. I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

ALIFOND ti offre la possibilità di scegliere tra **3 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nella scelta del comparto ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).
La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark: costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischiosità del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischiosità.
Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

Duration: rappresenta la durata finanziaria di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. E' espressione della sensibilità del prezzo rispetto al rendimento ed è funzione del valore e della frequenza della cedola, della vita residua di un titolo, del suo rendimento. In sintesi, la duration è tanto più alta quanto più lontana è la scadenza del titolo e tanto più lontani sono i flussi cedolari.

Fondo di Investimento Alternativo (FIA): sono fondi comuni che investono in strumenti finanziari e attività immobiliari caratterizzati da un minor grado di liquidità rispetto agli altri fondi comuni di investimento, fanno parte degli OICR.

OICR: Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento e SICAV.

Rating: è l'indicatore del grado di solvibilità di un soggetto debitore quale uno Stato o un'impresa. I più importanti rating sono quelli elaborati dalle società statunitensi Moody's e Standard & Poor's. Essi esprimono il merito di credito degli emittenti di prestiti obbligazionari sui mercati internazionali. La tripla A (AAA) indica il massimo dell'affidabilità del debitore: i voti scendono progressivamente su AA, A, BBB, BB, B. La tripla C (CCC) è il rating che si assegna ai debitori inaffidabili.

Volatilità: misura statistica della variabilità del prezzo di un bene di investimento in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l'aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti sono nell'**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**.

I comparti. Caratteristiche

COMPARTO GARANTITO

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** tenuto primariamente conto che vengono prestate le garanzie di seguito illustrate, massimizzare il tasso di rendimento, tenuto conto del rischio assunto, prevedendo una politica di investimento idonea a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR.
- ***N.B.:*** *i flussi di TFR conferiti tacitamente, per i lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla legge n. 199/2025, circa il conferimento del TFR maturando, sono destinati a questo comparto. È destinata altresì a questo Comparto, salvo diversa indicazione dell'aderente, la porzione della posizione individuale erogata sotto forma di RITA e sotto forma di "prestazioni alternative alla rendita vitalizia. Durante la fase di adeguamento alle istruzioni Covip in tema di life cycle, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica superiore ai 60 anni.*
- **Garanzia:** presente in 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 si attiva, nella fase di accumulo, 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.

AVVERTENZA: *Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, ALIFOND comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*
  - *Politica di gestione*: la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR ed orientata prevalentemente ai titoli di debito (governativi e massimo 50% societari) con una componente di titoli azionari che non può comunque eccedere il 20%.
  - *Strumenti finanziari*: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari quotati su mercati regolamentati; OICR; strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa di settore.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali:* obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
  - *Aree geografiche di investimento:* nessun limite, sia per i titoli obbligazionari che per i titoli di capitale l'area di investimento è globale, con limite per Paesi non aderenti all'OCSE.
  - *Rischio cambio:* possono essere effettuati investimenti in attivi denominati in valute diverse dall'Euro non coperti dal rischio di cambio entro un limite massimo del 30% del patrimonio gestito.

Benchmark a partire dal 01/08/2021: tasso di rivalutazione del TFR

COMPARTO BILANCIATO

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.
- **N.B:** Comparto di default in caso di mancata scelta sul modulo di adesione; durante la fase di adeguamento alle istruzioni Covip in tema di life cycle, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica compresa tra i 51 e i 60 anni.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: orientata prevalentemente ai titoli di debito (35% governativi e 30% societari) con una componente di titoli azionari pari al 35%. Una componente inferiore al 10% è impegnata in Fondi di Investimento Alternativi (FIA)
  - *Strumenti finanziari*: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari quotati su mercati regolamentati; OICR; strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa di settore.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
  - *Aree geografiche di investimento*: nessun limite, sia per i titoli obbligazionari che per i titoli di capitale l'area di investimento è globale, con inclusione dei Paesi Emergenti.
  - *Rischio cambio: gestito attivamente*.

- **Benchmark a partire dal 01/04/2026:**

Descrizione	Peso %	Ticker Bloomberg
ICE BofA Global Government Excluding Japan Index, Total Return € hedged	24%	N0Y1 Index, TR € hdg
ICE BofA 1-10 Year Global Inflation-Linked Government Excluding Japan Index, Total Return € hedged	7%	W5JI Index, TR € hdg
ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign Index, Total Return € hedged	4%	DGOV Index, TR € hdg
ICE BofA Global Corporate & High Yield Index, Total Return € hedged	30%	GI00 Index, TR € hdg
MSCI Emu, Net Return €	3%	NDDLEMU Index
MSCI World All Country, Net Return €	32%	NDEEWNR Index

COMPARTO DINAMICO

- **Categoria del comparto**: dinamico.
- **Finalità della gestione**: 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.
- **N.B.:** durante la fase di adeguamento alle istruzioni Covip in tema di life cycle, Comparto di default per adesioni automatiche di aderenti con età anagrafica inferiore ai 50 anni.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale**: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*
  - *Politica di gestione*: orientata prevalentemente ai titoli azionari (65%) e con una componente di titoli obbligazionari pari al 35% (20% governativi e 15% societari). È previsto un investimento in private assets (FIA), con finalità di diversificazione, fino ad un massimo del 8%.
  - .*Strumenti finanziari:* titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari quotati su mercati regolamentati; OICR; strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa di settore.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
  - *Aree geografiche di investimento*: nessun limite, nell'ambito del rispetto del benchmark.
  - *Rischio cambio*: gestito attivamente.

- **Benchmark a partire dal 01/04/2026:**

Descrizione	Peso %	Ticker Bloomberg
ICE BofA Global Government Excluding Japan Index, Total Return € hedged	13%	N0Y1 Index, TR € hdg
ICE BofA 1-10 Year Global Inflation-Linked Government Excluding Japan Index, Total Return € hedged	4%	W5JI Index, TR € hdg
ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign Index, Total Return € hedged	3%	DGOV Index, TR € hdg
ICE BofA Global Corporate & High Yield Index, Total Return € hedged	15%	GI00 Index, TR €
MSCI Emu, Net Return €	5%	NDDLEMU Index
MSCI World Developed, Net Return €	25%	MSDEWIN Index
MSCI World Developed, Net Return € hedged	30%	MXWOHEUR Index
MSCI Emerging Markets, Net Return €	5%	MSDEEEMN Index

I comparti. Andamento passato

COMPARTO GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	268.700.276,90
Soggetto gestore:	UNIPOL Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il Fondo affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (Gestori), selezionati sulla base di una procedura competitiva svolta secondo regole dettate dalla COVIP. I Gestori sono tenuti ad operare sulla base delle politiche di investimento fissate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	5,04%				Obbligazionario 91,05%
di cui OICR	5,04%	di cui OICR 2,93%	di cui Titoli di stato	60,94%	di cui Corporate 27,18%
			di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali	
			57,51%	3,43%	

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	49.717,00	0,02%
	Altri Paesi dell'Area Euro	881.934,00	0,33%
	Altri Paesi Unione Europea	144.932,00	0,05%
	Stati Uniti	6.465.328,00	2,41%
	Giappone	463.278,00	0,17%
	Altri Paesi aderenti OCSE	2.102.052,00	0,78%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	3.436.449,00	1,28%
	Totale Azioni	**13.543.690,00**	**5,04%**
Obbligazioni	Italia	74.437.659,65	27,73%
	Altri Paesi dell'Area Euro	133.240.591,47	49,63%
	Altri Paesi Unione Europea	14.904.458,49	5,55%
	Stati Uniti	8.104.317,03	3,02%
	Giappone	528.704,33	0,20%
	Altri Paesi aderenti OCSE	13.147.613,78	4,90%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	64.816,00	0,02%
	Totale Obbligazioni	**244.428.160,75**	**91,05%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,78%
Duration media	2,67
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	5,64%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,14

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

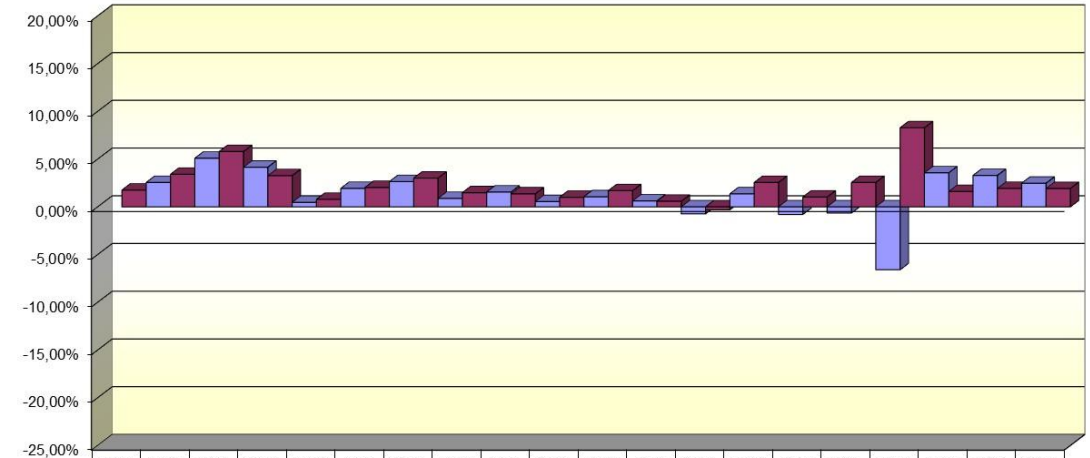
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Portafoglio		2,55%	5,09%	4,15%	0,46%	1,93%	2,64%	0,88%	1,55%	0,55%	1,05%	0,62%	-0,73%	1,36%	-0,80%	-0,65%	-6,59%	3,56%	3,29%	2,47%
Benchmark	1,75%	3,41%	5,79%	3,26%	0,78%	2,03%	3,01%	1,48%	1,36%	1,00%	1,69%	0,58%	-0,31%	2,55%	1,02%	2,55%	8,28%	1,61%	1,93%	1,92%

Benchmark a partire dal 01/08/2021: rivalutazione del TFR

In precedenza, fino al 31/07/2021: 60% JP Morgan EGBI 1-5 anni Investment Grade; 35% Bofa Merrill Lynch 1-5 anni Euro Corporate; 5% MSCI World Total Return Net Dividend convertito in Euro al cambio WM Reuters; **fino al 31/07/2015**: 80% JPM EMU IG GOVT 1-3y ; 20% MTS BOT; **fino al 31/07/2012**: 80% JP Morgan EMU 1-3y; 20% MTS BOT.

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

Tav. 5 – TER

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,52%**	**0,52%**	**0,50%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,50%	0,50%	0,48%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,08%**	**0,09%**	**0,11%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,05%	0,05%	0,05%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,03%	0,03%	0,03%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,01%	0,03%
TOTALE GENERALE	**0,60%**	**0,61%**	**0,61%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

COMPARTO BILANCIATO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	30/09/2003
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	1.681.664.353,48

Soggetto gestore:

Fino al 31.03.2026

AMUNDI ASSET MANAGEMENT
ANIMA SGR
AXA IM
CANDRIAM
EURIZON CAPITAL
GROUPAMA
PIMCO EUROPE LTD
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT EUROPE

A partire dal 01.04.2026

ALLIANZ GLOBAL INVESTOR GmbH
AMUNDI ASSET MANAGEMENT
ANIMA SGR
BNP PARISBAS ASSET MANAGEMENT EUROPE
EURIZON CAPITAL REAL ASSET SGR
EURIZON CAPITAL SGR
GENERALI ASSET MANAGEMENT
GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED
SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT EUROPE

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il Fondo affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (Gestori), selezionati sulla base di una procedura competitiva svolta secondo regole dettate dalla COVIP. I Gestori sono tenuti ad operare sulla base delle politiche di investimento fissate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario 38,76%					Obbligazionario 56,01%
di cui OICR 4,56%	di cui OICR 7,97%	di cui Titoli di stato 19,54%			di cui Corporate 28,50%
		di cui Emittenti Governativi 19,49%	di cui Sovranazionali 0,05%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	14.222.111,01	0,84%
	Altri Paesi dell'Area Euro	72.080.757,59	4,24%
	Altri Paesi Unione Europea	17.652.327,80	1,04%
	Stati Uniti	392.883.807,97	23,12%
	Giappone	27.761.414,63	1,63%
	Altri Paesi aderenti OCSE	76.533.424,52	4,50%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	57.564.636,59	3,39%
	Totale Azioni	**658.698.480,11**	**38,76%**
Obbligazioni	Italia	92.915.295,22	5,47%
	Altri Paesi dell'Area Euro	250.374.169,20	14,74%
	Altri Paesi Unione Europea	20.694.073,81	1,22%
	Stati Uniti	406.288.843,09	23,91%
	Giappone	5.804.229,80	0,34%
	Altri Paesi aderenti OCSE	112.147.583,24	6,60%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	63.453.848,28	3,73%
	Totale Obbligazioni	**951.678.042,64**	**56,01%**

Tav. 3 – **Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	1,01%
Duration media	4,98
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	27,29%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,66

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Portafoglio	4,37%	2,63%	-11,35	10,18%	2,73%	-2,21%	8,38%	4,84%	9,35%	3,05%	3,70%	3,77%	-2,98%	9,55%	4,05%	7,55%	-10,46	7,65%	7,89%	5,08%
Benchmark	3,84%	3,45%	-11,48	11,63%	3,11%	-1,49%	9,07%	3,68%	8,79%	2,90%	4,65%	3,49%	-1,00%	9,11%	4,32%	6,91%	-11,13	8,17%	7,36%	4,83%

Benchmark a partire dal 01/04/2026:

- 24% ICE BofA Global Government Excluding Japan Index, Total Return € hedged
- 7% ICE BofA 1-10 Year Global Inflation-Linked Government Excluding Japan Index, Total Return € hedged
- 4% ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign Index, Total Return € hedged
- 30% ICE BofA Global Corporate & High Yield Index, Total Return € hedged
- 3% MSCI Emu, Net Return
- 32% MSCI World All Country, Net Return €

In precedenza, fino al 31/03/2026: 20% ICE BofA 1-10 Year Global Government Excluding Japan Index; 5% ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign Index, Total Return € hedged; 5% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index, Total Return €; 35% ICE BofA Global Corporate & High Yield Index, Total Return € hedged; 35% MSCI World All Country, Net Return €. **Fino al 31/12/2024:** 27% ICE BofA 1-10 Year Global Government Excluding Japan Index; 5% ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign Index, Total Return € hedged; 8% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index, Total Return €; 30% ICE BofA Global Corporate & High Yield Index, Total Return € hedged; 30% MSCI World All Country, Net Return €. **Fino al 31/01/2023:** 20% ICE BofA 1-10 Year Global Government Excluding Japan Index; 5% ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign Index, Total Return € hedged; 5% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index, Total Return €; 35% ICE BofA Global Corporate & High Yield Index, Total Return € hedged; 35% MSCI World All Country, Net Return €. **Fino al 31/03/2021:** 25% BofA ML Global Govt Ex Japan 1-10Y TR € hedged; 5% JPM EMBI Global TR € hedged; 5% Barclays EGILB Emu HICP Ex Greece All Mats TR €; 30% BofA ML Global Corporate IG & High Yield TR € hedged; 35% Msci World All Country NR convertito in euro (unhedged) per i mandati "a benchmark", mentre per i mandati a ritorno assoluto, obiettivo di rendimento annuo pari all'indice dell'inflazione europea (Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised series NSA - CPTFEMU) aumentato del 2% su base annua; **fino al 30/11/2016**: 52% BARCLAYS MULTIVERSE; 28% MSCI World Index convertito in euro con cambi fixing WM/Reuters; 20% obiettivo previdenziale (4,36% per anno); **fino al 30/04/2013**: 13,33% Salomon Euro Broad Investment Grade Bond 1 -3 Yrs; 30% Citigroup EMU Government Bond Index 1 - 3 Yrs (EGBI); 23,33% Salomon Euro Broad Investment Grade All maturities in Euro; 25% MSCI EMU; 3,33% MSCI World Index with dividends reinvested in euro; 5% MSCI World Ex-Emu; **fino al 31/07/2009:** 43,33% Salomon Euro Broad Investment Grade Bond 1 -3 Yrs; 22% Salomon Euro Broad

Investment Grade All maturities in Euro; 3,33% MSCI World Index with dividends reinvested in euro; 25,67% MSCI Emu; 5,67% MSCI World Ex-Emu; **fino al 30/09/2006**: 43,33% Salomon Euro Broad Investment Grade Bond 1 -3 Yrs; 22% Salomon Euro Broad Investment Grade All maturities in Euro; 34,67% MSCI World Index with dividends reinvested in euro.

In presenza di mandati con obiettivo di rendimento non esistendo un benchmark finanziario complessivo del Comparto ed al fine di fornire un dato di confronto significativo, nel precedente grafico e nei dati di rendimento e volatilità storici viene considerato il benchmark ottenuto dalla media pesata del benchmark netto e dell'obiettivo netto di rendimento dei mandati a ritorno assoluto

***AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Rat*io (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

Tav. 5 – TER

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,15%**	**0,18%**	**0,15%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,13%	0,16%	0,13%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,05%**	**0,06%**	**0,07%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,03%	0,03%	0,03%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,02%	0,02%	0,02%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,01%	0,02%
TOTALE GENERALE	**0,20%**	**0,24%**	**0,22%**

***AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

COMPARTO DINAMICO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/08/2009
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	219.697.667,23
Soggetto gestore: Fino al 31.03.2026:	GENERALI ASSET MANAGEMENT
A partire dal 01.04.2026:	GENERALI ASSET MANAGEMENT EURIZON CAPITAL REAL ASSET SGR

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il Fondo affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (Gestori), selezionati sulla base di una procedura competitiva svolta secondo regole dettate dalla COVIP. I Gestori sono tenuti ad operare sulla base delle politiche di investimento fissate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	60,38%				Obbligazionario 35,56%
di cui OICR	0,00%	di cui OICR 0,00%	di cui Titoli di stato	15,11%	di cui Corporate 20,45%
			di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali	
			15,11%	0,00%	

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	1.218.470,65	0,56%
	Altri Paesi dell'Area Euro	11.795.644,48	5,41%
	Altri Paesi Unione Europea	1.855.152,29	0,85%
	Stati Uniti	90.627.949,69	41,57%
	Giappone	6.767.838,20	3,10%
	Altri Paesi aderenti OCSE	18.594.328,14	8,53%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	780.247,60	0,36%
	Totale Azioni	**131.639.631,05**	**60,38%**
Obbligazioni	Italia	8.929.298,06	4,10%
	Altri Paesi dell'Area Euro	30.266.555,24	13,88%
	Altri Paesi Unione Europea	582.503,72	0,27%
	Stati Uniti	27.410.632,15	12,57%
	Giappone	402.295,73	0,18%
	Altri Paesi aderenti OCSE	9.949.910,04	4,56%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
	Totale Obbligazioni	**77.541.194,94**	**35,56%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,96%
Duration media	4,20
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	27,30%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,17

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Portafoglio					4,41%	-2,36%	14,18%	8,45%	11,09%	5,51%	5,49%	5,67%	-3,69%	13,45%	3,83%	12,43%	-11,36	11,77%	11,47%	7,65%
Benchmark	8,53%	1,52%	-24,54	16,05%	4,90%	-5,02%	11,31%	8,38%	13,20%	4,76%	5,51%	5,75%	-3,37%	13,91%	6,38%	11,92%	-11,29	11,59%	11,96%	6,82%

Benchmark a partire dal 01/04/2026:

- 20% BofA ML Global Govt Ex Japan 1-10Y Total Return euro hedged (TR, € hedged)
- 20% BofA Euro Corporate Index, Total return €
- 30% MSCI World Net Return euro hedged
- 30% MSCI World Net Return in euro

In precedenza,
fino al 31/03/2026: 20% BofA ML Global Govt Ex Japan 1-10Y Total Return euro hedged (TR, € hedged); 20% BofA Euro Corporate Index, Total return €; 30% MSCI World Net Return euro hedged; 30% MSCI World Net Return in euro;
fino al 31/03/2021: 40% BofA ML Global Govt Ex Japan 1-10Y Total Return euro hedged (TR, € hedged); 30% MSCI World Net Return euro hedged; 30% MSCI World Net Return in euro;
fino al 31/05/2016: 40% JPM GBI Global IG hedged EUR all maturities; 60% MSCI World index convertito in euro con cambi fixing WM/ Reuters;
fino al 31/07/2012: 40% JP Morgan Emu Government Bond All Maturities; 60% MSCI Europe (price index in Euro).

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

Tav. 5 – TER

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,11%**	**0,12%**	**0,11%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,09%	0,10%	0,09%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,08%**	**0,09%**	**0,11%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,05%	0,05%	0,05%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,03%	0,03%	0,03%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,01%	0,03%
TOTALE GENERALE	**0,19%**	**0,21%**	**0,22%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

pagina bianca

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*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

ALIFOND è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' *(in vigore dal 18/05/2026)*

Le fonti istitutive

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.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica cioè, composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.
Consiglio di amministrazione: è composto da 12 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (6 in rappresentanza dei lavoratori e 6 in rappresentanza dei datori di lavoro).
L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2024-2027 ed è così composto:

FABIO BARIGAZZI *(Presidente)*	Nato a PARMA il 26/04/1964, designato dai datori di lavoro
ENRICO TONGHINI *(Vicepresidente)*	Nato a CANNETO SULL'OGLIO (MN) il 27/07/1949, eletto dai lavoratori
ERMELINDA BIONDI	Nata a BENEVENTO il 01/04/1975, designata dai datori di lavoro
FABIO CALDERA	Nato a ROMA il 20/01/1984, eletto dai lavoratori
CLAUDIO CASIRAGHI	Nato a MILANO il 05/11/1969, designato dai datori di lavoro
ANGELO CORIDDI	Nato a ROCCA MASSIMA (LT) il 01/10/1961, eletto dai lavoratori
RICCARDO D'OTTAVI	Nato a ROMA il 20/12/1985, eletto dai lavoratori
MAURILIO FRATINO	Nato ad ALBA (CN) il 15/09/1952, designato dai datori di lavoro
MARCO GENTILE	Nato a ROMA il 24/11/1962, eletto dai lavoratori
PAOLA PARZIALE	Nata a SAN GIORGIO DEL SANNIO (BN) il 09/10/1971, designata dai datori di lavoro
SERGIO RETINI	Nato a RUSSI (RA) il 12/10/1954, eletto dai lavoratori
FRANCOIS TOMEI	Nato a ROMA il 30/11/1970, designato dai datori di lavoro

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2024-2027 ed è così composto:

GIANNI ANDREA MERELLA *(Presidente)*	Nato a SASSARI il 23/05/1942, eletto dai lavoratori
NUNZIA CHIAPPERINO	Nata ad ANDRIA (BA) il 21/04/1982, designata dai dai datori di lavoro
ENZO GAMBARARO	Nato a CISTERNA DI LATINA (LT) il 15/08/1966, eletto dai lavoratori
FRANCESCO KAPPLER	Nato a CASERTA il 01/04/1956, designato dai dai datori di lavoro

Direttore generale: Raffaello Durante, nato a Roma il 25/10/1977.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet S.p.A., avente sede legale in Preganziol (TV), località Borgo Verde, via Enrico Forlanini, 24.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di ALIFOND è BFF Bank S.p.A – Banca Depositaria Italiana S.p.A., con sede in Milano, Viale Lodovico Scarampo, 15 .

I gestori delle risorse

Relativamente al Comparto Garantito, la gestione delle risorse è affidata alla Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede in Bologna, Via Stalingrado 45, Italia.

Relativamente al Comparto Bilanciato, la gestione delle risorse del Fondo Pensione Alifond è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione:

- ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GmbH, sede secondaria e succursale in Italia, con sede in Milano, Piazza Velasca 7, P.IVA e Registro Imprese di Milano n.08009620967;
- Amundi Asset Management, codice fiscale, numero Iscrizione Reg. commercio e delle società di Parigi 437 574 452 e con partita Iva numero FR 38 382 357 648, con sede in Parigi, Boulevard Pasteur 90, Francia;
- ANIMA SGR SpA, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 07507200157, con sede in Milano, Corso Garibaldi 99, Italia;
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe, iscritta nel Registre du Commerce et des Sociétés di Parigi al n. 319378832, con sede in Parigi, Boulevard Haussmann 1, Francia;
- Eurizon Capital Real Asset SGR S.p.A., sede legale in Milano, Via Melchiorre Gioia 22, iscrizione presso il Registro delle Imprese di Milano n. 10938340964;
- Eurizon Capital SGR S.p.A., codice fiscale 04550250015, con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia 22, Italia;
- Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, codice fiscale 05641591002, Partita IVA 01004480321, con sede in Trieste, Via Machiavelli 4, Italia.
- Groupama Asset Management, numero di iscrizione SIREN al registro delle imprese di Parigi 389522152, con sede in Parigi, de La Ville L'Eveque 25, Parigi, Francia;
- Schroder Investment Management Limited, iscritta al Registro della Financial Conduct Authority al n. 1893220, sede legale in 1 London Wall Place, Londra, EC2Y 5AU, Regno Unito;
- Schroder Investment Management (Europe) S.A., iscritta nel Registro delle Imprese del Lussemburgo al n. B 37.799, sede legale in 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Granducato del Lussemburgo.

Relativamente al Comparto Dinamico, la gestione delle risorse del Fondo Pensione Alifond è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione:

- Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, codice fiscale 05641591002, Partita IVA 01004480321, con sede in Trieste, Via Machiavelli 4, Italia.
- Eurizon Capital Real Asset SGR S.p.A., sede legale in Milano, Via Melchiorre Gioia 22, iscrizione presso il Registro delle Imprese di Milano n. 10938340964, iscritta all'Albo delle SGR al n. 178 nella Sezione Gestori di FIA.

L’erogazione delle rendite

Per l’erogazione della pensione ALIFOND ha stipulato apposita convenzione con Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Bologna, via Stalingrado 45 e scadrà il 31 dicembre 2029.

La convenzione stipulata dal Fondo Pensione Alifond ha per oggetto l’assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile (opzione A).

Il Fondo Pensione può richiedere, in relazione al singolo aderente, che, in luogo della rendita di cui sopra, sia erogata una delle seguenti tipologie di rendita:

1. rendita vitalizia immediata annua rivalutabile certa per 5 o 10 anni (opzione B e C) e successivamente vitalizia a premio unico;
2. rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico con uno o più reversionari, con facoltà dell’aderente di optare per una percentuale di reversibilità in misura pari a 60%, 70%, 80% o 100% (opzione D);
3. rendita vitalizia immediata annua rivalutabile a premio unico controassicurata in caso di decesso dell’assicurato (opzione E) con restituzione del montante residuale al beneficiario.
4. Rendita immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC (opzione F), che può essere richiesta solo per aderenti con età assicurativa non superiore a 75 anni. La richiesta dell’Aderente è condizionata alla preventiva valutazione da parte della Compagnia che può rifiutare il rischio con riferimento solo alla garanzia LTC.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 5 maggio 2026, l’incarico di revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi 2026-2027-2028 è stato affidato alla Ria Grant Thornton SpA con sede in Roma, via Salaria 222.

La raccolta delle adesioni

Le adesioni al Fondo possono essere raccolte presso le sedi del Fondo, nei luoghi di lavoro dei destinatari, presso le sedi delle OO.SS. che hanno sottoscritto le fonti istitutive, nonché presso i luoghi che ospitano momenti istituzionali di attività dei soggetti sottoscrittori o promotori delle fonti istitutive.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*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**.*

pagina bianca

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*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

ALIFOND è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO: GARANTITO, BILANCIATO, DINAMICO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

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



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

Sì,

il Fondo nella definizione della propria politica di investimento non adotta allo stato attuale una propria politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili né una politica sugli effetti negativi per la sostenibilità. Al contempo, Il Fondo pensione è consapevole della propria responsabilità sociale con riferimento alle ambientali, sociali e di governo societario che deriva dall'essere parte del mercato finanziario in qualità di investitore istituzionale e al tempo stesso soggetto bilaterale espressione di stakeholder "sensibili" alle stesse tematiche. Per questa ragione il Fondo, pur non promuovendo attivamente gli aspetti citati attraverso una propria politica, ne favorisce l'integrazione nello svolgimento della propria attività. A tal proposito il Fondo pensione ha definito all'interno delle convenzioni con i gestori delle risorse finanziarie un impegno a carico di questi ultimi a considerare le tematiche sostenibili nell'ambito del processo di selezione del proprio universo di investimento. Il Fondo pensione, inoltre, attraverso la funzione fondamentale di gestione dei rischi, monitora il portafoglio rispetto a queste tematiche, che vengono verificate con riferimento:

- al fondo pensione stesso quale organizzazione per gli effetti che i fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) possono determinare sui processi, l'organizzazione e la struttura con particolare riferimento ai rischi a cui lo stesso è esposto;
- al processo di investimento con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle buone pratiche in tema di sostenibilità da parte delle società emittenti strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché in senso lato sulla reputazione del Fondo pensione.

Per quanto riguarda il primo punto, il Fondo pensione svolge, attraverso la Funzione fondamentale di gestione dei rischi, una valutazione dell'esposizione ai suddetti rischi dando evidenza del livello di esposizione. Tale documento viene trasmesso al Consiglio

di Amministrazione del Fondo per una sua valutazione e la eventuale implementazione di azioni di mitigazione. La Funzione fondamentale di gestione dei rischi effettua verifiche di *follow up* sugli effetti delle azioni di mitigazione eventualmente intraprese.
Per quanto riguarda la componente inerente alla gestione dei portafogli finanziari, il Fondo ha selezionato gestori i quali risultano tutti firmatari dei princìpi del PRI e pertanto si impegnano ad: incorporare aspetti relativi ad ambiente, società e governance nell'analisi degli investimenti e nei processi decisionali; operare come azionista attivo, integrando nelle politiche e pratiche di azionariato tradizionale anche l'attenzione ad aspetti ESG; richiedere un'adeguata comunicazione sulle tematiche ESG da parte degli emittenti oggetto di investimento; rispettare, anche relativamente a queste tematiche, determinati standard di rendicontazione e di cooperazione fra gli attori del sistema.
Inoltre, con riferimento ai mandati tradizionali dei comparti, il Fondo pensione svolge un'attività di monitoraggio del portafoglio gestito le cui valutazioni in ogni caso non costituiranno criteri automatici di inclusione/esclusione di titoli in portafoglio.
Qualora emergessero elementi di criticità relativamente al portafoglio in gestione, i gestori hanno l'impegno, su richiesta del Fondo, a fornire indicazioni alle decisioni di investimento assunte, nonché a confrontarsi con il Fondo pensione rispetto all'opportunità di mantenere o meno le posizioni oggetto di criticità.
Anche in riferimento al mandato di *Private Asset* il Fondo ha ritenuto opportuno impegnare il Gestore a tenere conto anche dei fattori ESG, al fine di ridurre il rischio complessivo del portafoglio, fornendo periodicamente al Fondo specifica rendicontazione rispetto a tali fattori.



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

No,

il Fondo non dispone, al momento, di una propria politica di sostenibilità e dichiara quindi di non considerare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ai sensi dell'artt. 4 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088, dove per effetti negativi sulla sostenibilità si intendono le possibili conseguenze negative derivanti dalle scelte di investimento realizzate in ambito ambiente, sociale e governance. Al momento non sono state previste politiche di esclusione o altre restrizioni per i Gestori Finanziari in tema di investimenti etici, i principali effetti negativi per la sostenibilità nelle decisioni di investimento non sono al momento valutabili. Il Fondo, quindi, non individua specifici obiettivi di investimento sostenibile, come definiti negli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. In ogni caso, il Fondo monitora periodicamente i rischi di sostenibilità degli investimenti, con l'approfondimento di specifici report forniti dall'Advisor ESG e si riserva di considerare in futuro gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, a seguito dell'adozione della normativa secondaria di attuazione dell'articolo 4 del Regolamento SFDR.



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

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

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

Supplemento alla Nota informativa

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

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	CARATTERISTICHE	PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE		
 *Erogazione:* ***FONDO PENSIONE ALIFOND***	• Fino al 50% della posizione individuale finale In alcuni casi il 100%: — Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale — Per i "vecchi iscritti"	• Liquidità immediata • Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	• Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA		
✓ ***Rendita vitalizia***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
✓ ***Rendita vitalizia reversibile***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'aderente	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA *(segue)*			
✓***Rendita vitalizia con restituzione del capitale*** ***(controassicurata)***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'aderente il capitale residuo non erogato	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓***Rendita vitalizia con LTC***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA***	• Alla rendita vitalizia puoi aggiungere una copertura in caso di perdita di autosufficienza; al verificarsi dell'evento ti viene corrisposta una prestazione aggiuntiva pari al valore della rendita percepita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Protezione dal rischio di non autosufficienza • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
ALTRE PRESTAZIONI			
✓***Rendita a durata definita***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE ALIFOND***	• Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua • L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare	• L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita) • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓***Prelievi liberamente determinabili***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE ALIFOND***	• Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)	• Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓***Erogazione frazionata***  Erogazione: ✓***FONDO PENSIONE ALIFOND***	• Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5)	• Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni). • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) • Richiede capacità di pianificazione • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica • Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.

- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nel comparto da te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto **Garantito**. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
  Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓***Rendita a durata definita*** 	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. Se lo ritieni puoi, tuttavia, richiedere una durata superiore (in tal caso, conseguentemente, l'importo delle rate sarà più basso). • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: trimestrale, semestrale, annuale. • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.
✓***Prelievi liberamente determinabili*** 	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.
✓***Erogazione frazionata*** 	• La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni). • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: trimestrale, semestrale, annuale. • Ogni rata diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.



AVVERTENZA: *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate facendo richiesta nella tua Area riservata o compilando l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** del sito web (www.alifond.it) e trasmettendolo con le modalità sullo stesso indicate.*

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita come di seguito indicato:

✓ ***Rendita vitalizia*** ✓ ***Rendita vitalizia reversibile*** ✓ ***Rendita certa e poi vitalizia*** ✓ ***Rendita vitalizia con restituzione del capitale (controassicurata)***	• Periodicità mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale, annuale: 1,10 % della rendita annua
✓ ***Rendita vitalizia con LTC***	• Periodicità mensile: 5 % della rendita annua

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari allo 0,90%.

Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

✓***Rendita a durata definita***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico dell'aderente • Quota annua in misura pari all'importo della quota associativa prevista in fase di accumulo, prelevata dalla posizione individuale
✓***Prelievi liberamente determinabili***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico dell'aderente • Quota annua in misura pari all'importo della quota associativa prevista in fase di accumulo, prelevata dalla posizione individuale
✓***Erogazione frazionata***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico dell'aderente • Quota annua in misura pari all'importo della quota associativa prevista in fase di accumulo, prelevata dalla posizione individuale

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni)**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

*Tutti questi documenti sono nell'**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.**

Associazione Fondo Nazionale Pensione Complementare a capitalizzazione per i Lavoratori dell'Industria Alimentare e dei settori affini
Viale Pasteur, 66 - 00144 Roma C. F. 96366690582 Numero di iscrizione all'albo Covip 89

MODULO DI ADESIONE

da inviare per posta certificata ad alifond@pec.it o in originale per posta

Attenzione: L'adesione ad Alifond deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. 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 …… 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 cartaceo elettronico ❒ In formato cartaceo all'indirizzo di recapito

Nel caso si intenda indicare soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento, deve essere effettuata la designazione seguendo la procedura indicata nella sezione dedicata dell'Area riservata agli Iscritti.

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 'I costi' della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: ❒ consegnata ❒ non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda 'I 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'apposita richiesta presso il Fondo di provenienza (cedente)**

Prima occupazione lavorativa: si devono intendere i lavoratori che hanno iniziato qualsiasi attività lavorativa in data antecedente al 29/04/93 (entrata in vigore de D.Lgs.124/1993), che ha comportato l'iscrizione alla previdenza obbligatoria.

❒ anteriore al 29.04.93 ❒ 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)

❒ col **contributo minimo a mio carico** contrattualmente stabilito, in aggiunta al Tfr

❒ in alternativa al contributo minimo contrattualmente stabilito, con **un contributo pari a: …… %,** in aggiunta al Tfr

❒ col **contributo minimo a mio carico** contrattualmente stabilito. Il **TFR** sarà destinato al **FONDO ENPAIA**

❒ in alternativa al contributo minimo contrattualmente stabilito, con **un contributo pari a: …… %.** Il **TFR** sarà destinato al **FONDO ENPAIA**

Le aliquote si calcolano sulla retribuzione utile al Tfr. Col contributo a carico lavoratore, anche minimo, si ha diritto al versamento del contributo carico azienda contrattualmente stabilito.

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.

Associazione Fondo Nazionale Pensione Complementare a capitalizzazione per i Lavoratori dell'Industria Alimentare e dei settori affini
Viale Pasteur, 66 - 00144 Roma C. F. 96366690582 Numero di iscrizione all'albo Covip 89

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 paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Le Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
❒ 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**
Categoria del comparto	- 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	❒ 100%
Bilanciato	Bilanciato	❒ 100%
Dinamico	Azionario	❒ 100%

N.B. In mancanza di una scelta esplicita la contribuzione sarà destinata al comparto Bilanciato.

L'aderente **dichiara:**
- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.alifond.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - 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, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

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: ……..……..…

Email……. Nominativo referente……

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

❒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, ivi comprese l'assistenza telefonica e l'erogazione per anticipazioni (in particolare ex art. 9 RE 2016/679);
- 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

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; e-mail: cesare@montanucci.it

ALIFOND
ALIMENTA IL TUO DOMANI

Associazione Fondo Nazionale Pensione Complementare a capitalizzazione per i Lavoratori dell'Industria Alimentare e dei settori affini
Viale Pasteur, 66 - 00144 Roma C. F. 96366690582 Numero di iscrizione all'albo Covip 89

MODULO DI ADESIONE DEI FISCALMENTE A CARICO

da inviare per PEC a alifond@pec.it o per e-mail ad alifond@alifond.it o in originale per posta con copia di un documento d'identità del fiscalmente a carico

Attenzione: L'adesione ad Alifond deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. 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.

DATI DELL' ADERENTE O DEL BENEFICIARIO ISCRITTO AL FONDO

Cognome_____ Nome_____

C.F. | | | | | | | | | | | | | | | | |

Cellulare_____ E-mail _____
(indicare per contatto nel caso si riscontrassero anomalie nel modulo ricevuto)

DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

Cognome_____ Nome_____ Sesso F ☐ M ☐

Nato/a_____ Prov._____ il _____

Residente in_____ _____ CAP_____ Prov. _____

Via_____ C.F. | | | | | | | | | | | | | | | | |

Cellulare_____ E-mail _____
(indicare sempre per ricevere corrispondenza in formato elettronico)

Tipo documento_____ Numero documento_____ Ente di rilascio_____ Data rilascio____/____/_____

Desidero ricevere la corrispondenza:

☐ In formato elettronico ***(1)***

☐ In formato cartaceo

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

(1) *Le comunicazioni del Fondo, compreso il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", saranno messe a disposizione nell'Area Riservata.*

Data prima iscrizione alla previdenza complementare: | |

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: **Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP** *(indicare sempre)*:	
L'attuale Scheda 'I costi' della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda'I costi' solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si ☐ ***(2)***	No ☐

(2) *il trasferimento della posizione maturata avverrà solo a seguito della compilazione e presentazione dell'apposita richiesta presso il Fondo di provenienza (cedente) da parte dell'aderente.*

Opzione di investimento

Il versamento a favore del soggetto fiscalmente a carico avverrà nel Comparto:

(E' possibile scegliere uno solo dei seguenti comparti)

Denominazione del comparto	Categoria del comparto	Ripartizione %
Garantito	Garantito	□ 100%
Bilanciato	Bilanciato	□ 100%
Dinamico	Azionario	□ 100%

***N.B**. In mancanza di una scelta esplicita la contribuzione sarà destinata al comparto Bilanciato.*

Nei documenti informativi vengono illustrate le caratteristiche dei comparti, i costi di partecipazione e le regole per il cambio comparto.

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.alifond.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di impegnarsi ad osservare le disposizioni previste dallo Statuto e dalla Nota Informativa;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - 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 essere responsabile della 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 essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali (Regolamento UE 679/2016).

Luogo e data _____ **Firma del soggetto fiscalmente a carico** [1] _____

Firma dell'aderente/beneficiario _____

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

□ Azienda □ Soggetto incaricato dal Fondo □ Soggetto sottoscrittore delle Fonti Istitutive □ Patronato/CAF

Denominazione_____ Codice Fiscale / Partita IVA_____

DATA DI RICEVIMENTO DELLA DOMANDA_____ **TIMBRO E FIRMA** _____

ALLEGARE: Copia del documento d'identità o libretto sanitario del familiare fiscalmente a carico

[1] Se maggiorenne, o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale ovvero ne ha la tutela se minore o incapace

Questionario di Autovalutazione (*Non compilare nel caso di adesione di un minore)*

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 futura")?

   ☐ si
   ☐ no

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

   ☐ si
   ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

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

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

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

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

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

Punteggio ottenuto ☐

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

GRIGLIA DI VALUTAZIONE			
	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

Luogo e data_____, _____/____/_____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma del soggetto fiscalmente a carico maggiorenne

_____

[in alternativa]

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 del soggetto fiscalmente a carico maggiorenne

_____

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 DEIDATI

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, ivi comprese l'assistenza telefonica e l'erogazione per anticipazioni (in particolare ex art. 9 RE 2016/679)
- 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 DEIDATI

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 delpatrimonio. 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*

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; Email: cesare@montanucci.it