



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 12/06/2025)

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

La PRESENTE Nota informativa è composta da:

- la PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE', contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 3 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 12/06/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo

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

Come funziona

Il Fondo Pensione Dirigenti realizza il suo scopo operando in **regime di contribuzione definita** con attribuzione in conti individuali e con capitalizzazione dei contributi ad eccezione di quelli versati per le eventuali prestazioni di invalidità e premorienza. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

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

Quali prestazioni puoi ottenere

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

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

- **ANTICIPAZIONI:** in qualsiasi momento puoi richiedere un'anticipazione fino al 75% della tua posizione individuale maturata, qualora ricorrano situazioni di particolare rilievo, quali malattia.

Trascorsi 8 anni puoi richiedere fino al 75% di quanto maturato per l'acquisto o ristrutturazione della prima casa oppure un'anticipazione fino al 30% per altre esigenze di carattere personale.

- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE:** puoi riscattare il 50% della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione ordinaria o straordinaria o analoghe procedure previste dai Contratti Collettivi di categoria.

Inoltre, puoi riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Infine, puoi riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di perdita dei requisiti di partecipazione ai sensi dell'art. 14 comma 5 del D.lgs. 252/2005 per cessazione del rapporto di lavoro per dimissioni o licenziamento.

In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, ovvero nel corso dell'erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (cd RITA), la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale resta acquisita al Fondo.

- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA):** consistente nell'erogazione frazionata, in tutto o in parte del montante previdenziale accumulato al momento della richiesta, per il periodo intercorrente tra la data di accettazione della richiesta e il raggiungimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia.

Trasferimento

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

I benefici fiscali

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



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

Le opzioni di investimento

Il Fondo prevede il seguente comparto di investimento:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRÉ CARATTERISTICHE
Groupama Valore	garantito	No	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA

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

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

Il comparto

Groupama Valore⁽¹⁾

COMPARTO GARANTITO

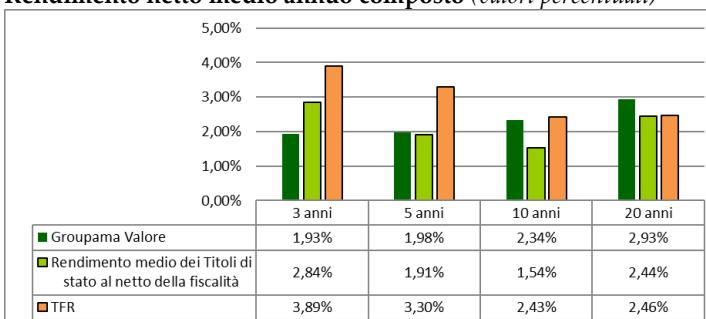
ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni dal pensionamento

La gestione ha per obiettivo la conservazione del capitale, nonché la stabilizzazione dei rendimenti ed il raggiungimento di obiettivi di performance almeno pari al TFR, rispondendo ad esigenze di investimento di tipo conservativo.

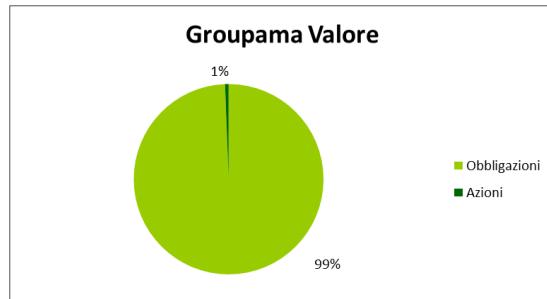
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale investito nel comparto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/1988
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 93.922.987,86
- **Rendimento netto del 2024:** 2,16%
- **Sostenibilità:** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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⁾

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

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



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



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.groupama.it/fpdirigenti#documentazione>.

Cosa fare per aderire

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

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

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

I rapporti con gli aderenti

Il Fondo ti trasmette, entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

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

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

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



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo Pensione dei Dirigenti Groupama Assicurazioni (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- l'ultimo **Bilancio** approvato;
- il **Documento sul Sistema di Governo**, che ha per oggetto l'organizzazione del Fondo, una sintesi sul sistema del controllo interno e di gestione dei rischi e le informazioni essenziali sulla politica di remunerazione;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Fondo Pensione Dirigenti Groupama Assicurazioni;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



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