PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 02/11/2026)

Previdenza Cooperativa

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori, Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (*contact center*)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

PREVIDENZA COOPERATIVA 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 **un Supplemento – LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE,** in attuazione delle istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 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.previdenzacooperativa.it**);
- **l'Appendice - Informativa sulla sostenibilità** ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori,
Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative
e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione
idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 02/11/2026)

PARTE I - LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

SCHEDA "PRESENTAZIONE" (in vigore dal 31/10/2026)

PREMESSA

QUALE È L'OBIETTIVO

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

COME FUNZIONA

PREVIDENZA COOPERATIVA 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 PREVIDENZA COOPERATIVA 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.[1] 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;
- **NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE –** in alternativa alla rendita vitalizia: la rendita a durata definita, i prelievi liberamente determinabili e l'erogazione frazionata del montante accumulato;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per malattia, 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)**;
- **PRESTAZIONI ACCESSORIE** – copertura assicurativa in caso di invalidità permanente che comporti la cessazione del rapporto di lavoro e premorienza. Tale copertura assicurativa è finanziata da un contributo interamente a carico dell'impresa di appartenenza e opera automaticamente per tutti gli aderenti ai cui rapporti di lavoro trova applicazione il CCNL Servizi Ambientali.

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.

[1] Con specifico riferimento all'adesione automatica – intesa come adesione dei lavoratori dipendenti del settore privato, assunti dal 1° luglio 2026, in applicazione dell'art. 8, commi da 7 a 7-quinquies, del novellato decreto n. 252/2005 e dell'art. 8, comma 9-bis, delle stesso - la contribuzione a carico del lavoratore non è obbligatoria nel caso in cui la retribuzione annuale lorda corrisposta dal datore di lavoro risulti inferiore al valore dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335.

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

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

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ[2]	ALTRE CARATTERISTICHE
 **SICURO**	Garantito	NO	• Comparto TFR per adesioni tacite (fino al 30/06/2026) • Comparto di default in caso di RITA • Comparto di default in caso di richiesta di Rendita a Durata Definita, Prelievi Liberamente Determinabili ed Erogazione frazionata del montante accumulato • Comparto per adesioni automatiche di iscritte/i con età maggiore o uguale a 60 anni al momento dell'adesione • Comparto per adesioni contrattuali di iscritte/i con età maggiore o uguale a 55 anni al momento dell'adesione
 **BILANCIATO**	Obbligazionario misto	NO	• Comparto di default in caso di mancata indicazione nel modulo di adesione esplicita • Comparto per adesioni automatiche di iscritte/i con età compresa tra 50 e 59 anni (inclusi) al momento dell'adesione • Comparto per adesioni contrattuali di iscritte/i con età inferiore a 55 anni al momento dell'adesione
 **DINAMICO**	Azionario	NO	• Comparto per adesioni automatiche di iscritte/i con età inferiore o uguale a 49 anni al momento dell'adesione

Ai sensi del paragrafo 10, lettera b), delle Istruzioni COVIP di cui alla Deliberazione del 23 giugno 2026 ("Istruzioni in ordine ai criteri minimi che devono soddisfare i percorsi e le linee di investimento di cui all'art. 8, comma 9, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, come modificato dalla legge 30 dicembre 2025, n. 199"), PREVIDENZA COOPERATIVA si è impegnata ad adeguare la propria politica di investimento alle disposizioni ivi previste entro il termine il 30 giugno 2027, mediante l'introduzione di una strategia di allocazione del portafoglio di tipo *life cycle*[3].

Nel periodo transitorio di adeguamento ai suddetti criteri minimi, PREVIDENZA COOPERATIVA accoglie le adesioni automatiche pervenute dal 1° luglio 2026 assegnando i relativi flussi contributivi e le quote di TFR, in via transitoria, al comparto di investimento ritenuto più adeguato in relazione all'età anagrafica dell'aderente rilevata al momento dell'adesione, secondo le modalità descritte nella precedente Tabella.

L'assegnazione al comparto effettuata nella fase transitoria rimarrà efficace, salvo diversa scelta espressa dall'aderente nel frattempo intervenuta, fino all'introduzione dell'opzione di tipo *life cycle*. A seguito di tale introduzione, la posizione individuale, nonché la destinazione dei contributi e delle quote di TFR, potranno essere riallocate secondo le modalità che il Fondo definirà e comunicherà agli aderenti.

Con riferimento alle modalità di adesione esplicite, in fase di iscrizione ti verrà sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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

[2] Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

[3] Percorso di investimento caratterizzato da differenti profili di rischio-rendimento, tenuto conto di orizzonte temporale dell'investimento ed età anagrafica degli aderenti.

I COMPARTI

SICURO[4]

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE BREVE
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

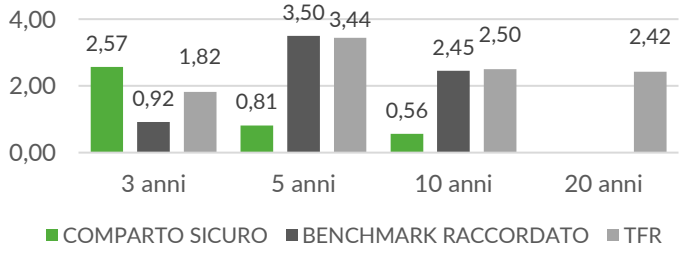
- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato alla scadenza della Convenzione. La medesima garanzia di restituzione del capitale è fornita nel corso della durata della convenzione qualora si realizzi in capo agli iscritti uno dei seguenti eventi:
  - riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione;
  - anticipazioni per ulteriori esigenze;
  - RITA, salvo i casi di revoca della stessa;
  - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica: *i)* rendita vitalizia e/o capitale; *ii)* rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili ed erogazione frazionata del montante accumulato; *iii)* conversione del montante residuo delle rendite di cui al punto sub *ii)* in rendita vitalizia;
  - riscatto per decesso;
  - decesso del beneficiario delle prestazioni pensionistiche di cui al punto sub *ii)*;
  - riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
  - riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
  - anticipazioni per spese sanitarie, per acquisto e ristrutturazione della prima casa;
  - trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione;
  - riscatto parziale per inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2006
- **Patrimonio netto al 31/12/2025 (in euro):** 508.749.563
- **Rendimento netto del 2025:** +1,89%
- **Sostenibilità:**

☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

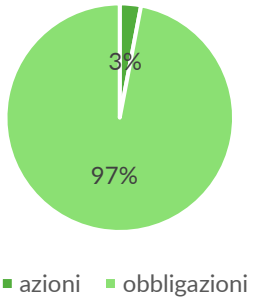
☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

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



[4] Comparto destinato ad accogliere: i) i flussi di TFR conferiti tacitamente (per adesioni fino al 30/06/2026) ii) i flussi contributivi delle adesioni automatiche di iscritte/i con età maggiore o uguale a 60 anni al momento dell'adesione; iii) i flussi contributivi delle adesioni contrattuali di iscritte/i con età maggiore o uguale a 55 anni al momento dell'adesione; iv) la porzione della posizione individuale di cui si chiede l'erogazione sotto forma di RITA, salvo diversa scelta dell'aderente; v) la porzione della posizione individuale di cui si chiede l'erogazione sotto forma di Rendita a Durata Definita e Prelievi Liberamente determinabili ed Erogazione frazionata del montante accumulato, salvo diversa scelta dell'aderente.

BILANCIATO[5]

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO-MEDIO/LUNGO
tra 5 e 15 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare un rendimento superiore alla rivalutazione attesa del TFR nel medio - medio/lungo periodo, rispondendo alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

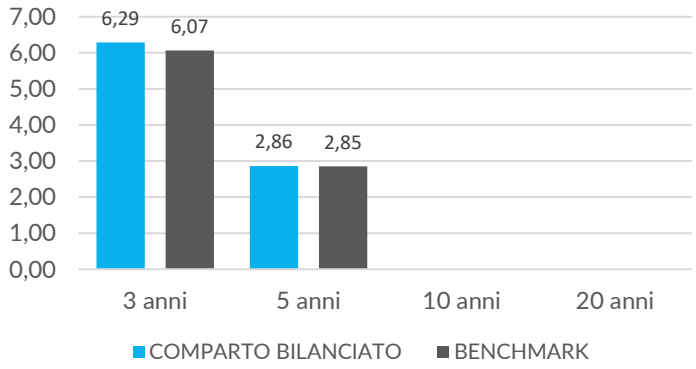
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/01/2020
- **Patrimonio netto al 31/12/2025 (in euro):** 1.673.825.673
- **Rendimento netto del 2025:** +3,32%
- **Sostenibilità:**

☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

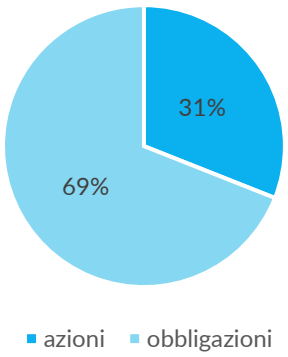
☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

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.

[5] Comparto destinato ad accogliere: i) i flussi contributivi delle adesioni automatiche di iscritte/i con età compresa tra 50 e 59 anni (inclusi) al momento dell'adesione; ii) i flussi contributivi delle adesioni contrattuali di iscritte/i con età inferiore a 55 anni al momento dell'adesione; iii) i flussi contributivi in caso di mancata indicazione del comparto nel modulo di adesione esplicita.

DINAMICO[6]

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO
oltre 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, o è molto distante dal pensionamento.

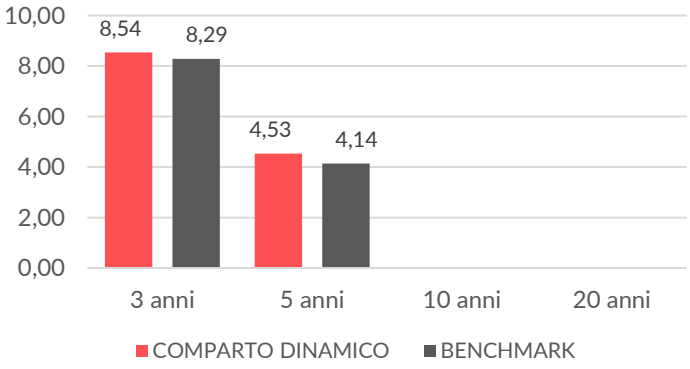
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/01/2020
- **Patrimonio netto al 31/12/2025 (in euro):** 324.525.230
- **Rendimento netto del 2025:** +6,10%
- **Sostenibilità**

☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

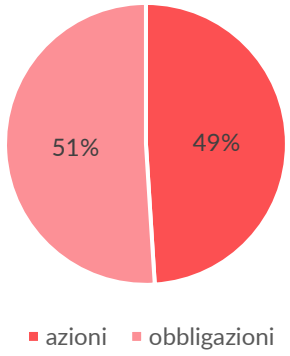
☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

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.

[6] Comparto destinato ad accoglierei flussi contributivi delle adesioni automatiche di iscritte/i con età inferiore o uguale a 49 anni al momento dell'adesione.

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE[7]

MASCHIO

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	SICURO		BILANCIATO		DINAMICO	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.094,76	€ 5.429,94	€ 157.901,22	€ 6.254,03	€ 170.096,74	€ 6.737,06
	40	27	€ 89.872,72	€ 3.690,94	€ 99.648,93	€ 4.092,43	€ 105.169,36	€ 4.319,15
€ 5.000	30	37	€ 274.635,57	€ 10.877,55	€ 316.321,33	€ 12.528,60	€ 340.755,26	€ 13.496,36
	40	27	€ 180.051,77	€ 7.394,46	€ 199.639,59	€ 8.198,90	€ 210.700,52	€ 8.653,16

FEMMINA

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	SICURO		BILANCIATO		DINAMICO	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.094,76	€ 4.728,44	€ 157.901,22	€ 5.446,06	€ 170.096,74	€ 5.866,69
	40	27	€ 89.872,72	€ 3.205,88	€ 99.648,93	€ 3.554,61	€ 105.169,36	€ 3.751,53
€ 5.000	30	37	€ 274.635,57	€ 9.472,27	€ 316.321,33	€ 10.910,02	€ 340.755,26	€ 11.752,76
	40	27	€ 180.051,77	€ 6.422,68	€ 199.639,59	€ 7.121,40	€ 210.700,52	€ 7.515,96

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 PREVIDENZA COOPERATIVA 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: **www.previdenzacooperativa.it/documenti**. Sul sito web di PREVIDENZA COOPERATIVA (**www.previdenzacooperativa.it**) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

COSA FARE PER ADERIRE

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

L'adesione ha effetto dal primo giorno del mese successivo a quello di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo. Entro 60 giorni dalla ricezione del Modulo di adesione, PREVIDENZA COOPERATIVA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

[7] 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.

La sottoscrizione del Modulo[8] non è richiesta agli aderenti automatici[9] e agli aderenti contrattuali, cioè coloro che hanno aderito al Fondo per effetto del versamento del contributo contrattuale a carico del datore di lavoro: PREVIDENZA COOPERATIVA procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questi casi la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

PREVIDENZA COOPERATIVA 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.

PREVIDENZA COOPERATIVA 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 PREVIDENZA COOPERATIVA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVIDENZA COOPERATIVA 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 PREVIDENZA COOPERATIVA (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 PREVIDENZA COOPERATIVA.
- **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.previdenzacooperativa.it**). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (**www.covip.it**), **la Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

[8] Si fa presente che la sottoscrizione del Modulo non era prevista anche per gli aderenti che hanno conferito tacitamente il TFR maturando (lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026).

[9] L'adesione automatica al Fondo comporta la devoluzione del TFR maturando, della contribuzione a carico del datore di lavoro e del lavoratore nella misura definita dalle fonti istitutive. La contribuzione a carico del lavoratore non è obbligatoria nel caso in cui la retribuzione annuale lorda corrisposta dal datore di lavoro risulti inferiore al valore dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori,
Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative
e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione
idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 02/11/2026)

PARTE I - LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

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

SCHEDA "I COSTI" (in vigore dal 31/10/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica.** Pertanto, prima di aderire a PREVIDENZA COOPERATIVA, 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[10]

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese di adesione	**Nessun onere a carico lavoratore.** A carico datore di lavoro: € 10 una tantum per ciascun iscritto (esplicito, automatico, contrattuale e tacito)
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'aderente	**€ 12** prelevate dal primo versamento di ciascun anno. In assenza di contribuzione nell'anno, il prelievo avviene con l'annullamento di quote con NAV 30/11. In assenza di contribuzione nell'anno, tale importo viene prelevato anche nel caso di conversione dell'intera posizione in RITA.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): • Sicuro • Bilanciato • Dinamico	 **0,55%** del patrimonio su base annua **0,20%** del patrimonio su base annua **0,17%** del patrimonio su base annua
AVVERTENZA Le commissioni di incentivo, laddove corrisposte ai gestori, fanno aumentare gli oneri indirettamente a carico dell'aderente. Le commissioni di incentivo sono pari a: • **COMPARTI BILANCIATO E DINAMICO:** prevedono una commissione di incentivo calcolata in ragione della differenza fra il risultato della gestione, al netto delle commissioni fisse di gestione, e l'andamento del parametro di riferimento/obiettivo di rendimento; viene liquidata, se dovuta, alla scadenza della Convenzione, solo nel caso di un risultato di gestione superiore al parametro di riferimento realizzato con riferimento all'intero arco temporale del mandato. In caso di rendimento positivo del parametro di riferimento, l'aliquota di computo della commissione di incentivo sarà pari al 10%; in caso di rendimento negativo del parametro di riferimento, l'aliquota di computo della commissione di incentivo sarà pari al 5%. La commissione di incentivo massima che può essere liquidata è pari alla somma delle commissioni di gestione pagate nel corso della durata della Convenzione.	

[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 iscritti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

- **COMPARTO BILANCIATO - *private asset:*** le commissioni relative al mandato di gestione che quelle relative ai FIA detenuti direttamente (FoF PDI e PEI) sono state computate ipotizzando l'impiego complessivo delle risorse impegnate (*commitment*) considerando sia le commissioni di gestione (*management fees*) che le commissioni relative ai Fondi investiti e presenti in portafoglio. Inoltre: *i)* per il gestore del mandato di *private asset* non è prevista commissione di incentivo; *ii)* FoF PDI: prevede una commissione di *performance*, legata al superamento di un rendimento preferenziale minimo per l'investitore (IRR 3%); *iii)* FOF PEI: prevede una commissione di *performance*, legata al superamento di un rendimento preferenziale minimo per l'investitore (IRR 6,5%).

Per una valutazione dell'impatto passato delle commissioni di risultato si rinvia alla lettura dell'andamento del Total Expense Ratio T.E.R. nella Parte II – "Le informazioni integrative", alla sezione **"**I comparti - Andamento passato".

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	**€ 15**
Trasferimento (non viene prelevata alcuna spesa nel caso di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione a Previdenza Cooperativa)	**€ 10**
Riscatto	**€ 15**
Prestazione pensionistica complementare	**Non previste**
Riallocazione della posizione individuale	**Non previste**
Riallocazione del flusso contributivo	**Non previste**
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**Non previste**
Gestione di prestazione gravata da cessione del quinto dello stipendio e/o delegazione di pagamento	**€ 25**
Alle prerogative individuali esercitate accedendo all'AREA RISERVATA AGLI ISCRITTI tramite SPID di livello 2 o CIE non sarà applicata alcuna spesa.	
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	
€ 5 mensili, di cui € 0,10 a copertura delle spese amministrative del Fondo, a esclusivo carico del datore di lavoro, per tutti gli aderenti cui si applica il CCNL Servizi Ambientali.	

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIDENZA COOPERATIVA, 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 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: è 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).

COMPARTO	ANNI DI PERMANENZA 2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Sicuro	1,04%	0,76%	0,67%	0,60%
Bilanciato	0,67%	0,40%	0,30%	0,23%
Dinamico	0,64%	0,36%	0,27%	0,20%

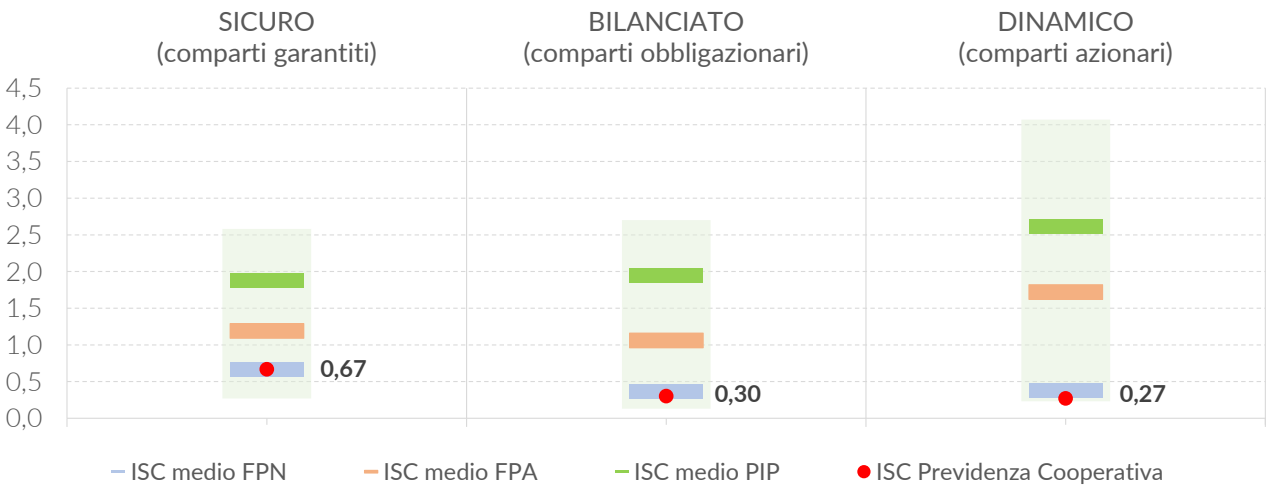
AVVERTENZA: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVIDENZA COOPERATIVA 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 PREVIDENZA COOPERATIVA 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 Previdenza Cooperativa rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza: 10 anni)



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

Prestazione Pensionistica in forma di Rendita Vitalizia (erogata tramite Compagnia di Assicurazione)

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita vitalizia calcolata sulla base di un coefficiente di conversione. PREVIDENZA COOPERATIVA ha a tal fine sottoscritto due convenzioni con le seguenti compagnie assicurative:

UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A., con scadenza il 31/12/2029:

- i coefficienti di conversione in rendita sono comprensivi di un caricamento per spese implicito pari a 1,10%;
- 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 allo 0,9%.

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.., con scadenza il 17/03/2029:

- un caricamento pari allo 1,48% del premio unico iniziale;
- 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 allo 0,55%.

Prestazioni Pensionistiche alternative alla Rendita Vitalizia (erogate direttamente dal Fondo)

Per l'erogazione della Rendita a durata definita, dei Prelievi liberamente determinabili e dell'Erogazione frazionata del montante accumulato, i costi amministrativi applicati dal Fondo sono i seguenti:

- costo di attivazione della prestazione: non previsto;
- costo trattenuto su ciascuna rata o prelievo erogato: non previsto.

Attenzione: Durante l'erogazione di queste tre tipologie di prestazioni, il montante residuo non ancora liquidato rimane investito nel comparto scelto dall'aderente all'atto della richiesta della prestazione o, in assenza di indicazioni, nel comparto individuato dal Fondo e riportato nel Supplemento alla Nota informativa. Su tale montante continuano pertanto ad applicarsi i normali costi di gestione previsti per la fase di accumulo.



Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite e il Supplemento alla Nota Informativa sulle Nuove Prestazioni disponibile sul sito web **www.previdenzacooperativa.it**.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori,
Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative
e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione
idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 02/11/2026)

PARTE I - LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

PREVIDENZA COOPERATIVA 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 31/10/2026)

FONTE ISTITUTIVA

1. Le delibere di promozione degli accordi fra soci lavoratori assunte da Confcooperative nelle date 21/10/97, 29/04/98 e 24/01/2007, da Legacoop nelle date 18/02/98 e 14/12/2006, da A.G.C.I. nelle date 26/02/98 e 04/12/2006 e successive modifiche e integrazioni.
2. L'Accordo interconfederale per la previdenza complementare della cooperazione fra A.G.C.I. Confcooperative, Legacoop e Cgil, Cisl, Uil sottoscritto il 21/02/2017 e l'adesione dell'Uncem con la delibera della Giunta esecutiva del 15/05/2017 e del Consiglio Nazionale di Federforeste del 29/11/2017; l'Accordo Intercategoriale del 18/10/2017 sottoscritto dalle associazioni cooperative nazionali riconosciute A.G.C.I., Confcooperative, Legacoop, unitamente alle loro Associazioni o Federazioni di settore e dalle Organizzazioni Sindacali confederali Cgil, Cisl, Uil unitamente alle loro Federazioni di categoria.
3. I contratti e gli accordi collettivi di lavoro stipulati dalle Associazioni o Federazioni di settore di A.G.C.I. Confcooperative, Legacoop e dalle Federazioni di categoria di Cgil, Cisl, Uil; rientra in tale ambito il CCNL per i Dirigenti di azienda dipendenti da Imprese Cooperative e l'Accordo in materia di previdenza complementare del 10/11/2020 sottoscritto tra la Lega Regionale delle Cooperative dell'Emilia Romagna e le Organizzazioni Sindacali Cgil, Cisl, Uil dell'Emilia Romagna e il Coordinamento Sindacale Unitario dei Dirigenti di Impresa Cooperativa Cgil, Cisl, Uil, l'Accordo in materia di previdenza complementare del 16/11/2020 sottoscritto tra l'Associazione Nazionale Cooperative Dettaglianti (ANCD) e i Rappresentanti del Coordinamento dei Dirigenti e i Quadri delle strutture sindacali, dei Dirigenti delle aziende di distribuzione o commercializzazione della cooperazione fra dettaglianti e delle aziende di distribuzione e commercializzazione di altri settori, l'Accordo in materia di previdenza complementare del 23/11/2020 sottoscritto tra l'Associazione Nazionale Cooperative di Consumatori (ANCC) e l'Associazione Italiana Dirigenti di Cooperative di Consumatori.
4. I regolamenti e le delibere adottate ovvero gli accordi sottoscritti, per i propri dipendenti, dalle Centrali Cooperative A.G.C.I., Confcooperative, Legacoop, dalle loro Associazioni o Federazioni di settore, dalle Organizzazioni Sindacali confederali Cgil, Cisl, Uil, dalle loro Federazioni di categoria e dalle società e dagli enti promossi o costituiti dalle medesime Centrali Cooperative, dalle loro Associazioni o Federazioni di settore, dalle medesime Organizzazioni Sindacali, dalle loro Federazioni di categoria.

Il Fondo costituisce, altresì, strumento di attuazione per l'adesione contrattuale prevista dai CCNL che individuano in PREVIDENZA COOPERATIVA il soggetto attuatore della forma di previdenza complementare, la quale si realizza per effetto del versamento al Fondo del contributo contrattuale stabilito in detti CCNL.

DESTINATARI

a) I soci lavoratori delle cooperative di lavoro. Per soci lavoratori s'intendono i soci con rapporto di lavoro in forma subordinata o autonoma o in qualsiasi altra forma, ivi compresi i rapporti di collaborazione coordinata non occasionale, con cui contribuiscono comunque al raggiungimento degli scopi sociali. Per cooperative di lavoro s'intendono, ai sensi dell'art. 1 comma 1 della Legge n. 142 del 3 aprile 2001, le cooperative nelle quali il rapporto mutualistico abbia a oggetto la prestazione di attività lavorative da parte del socio.

b) I lavoratori dipendenti delle imprese cooperative, unitamente ai lavoratori dipendenti dei settori affini così come disciplinati dai CCNL che individuano in PREVIDENZA COOPERATIVA il soggetto attuatore della forma di previdenza complementare.

c) I lavoratori dipendenti dei consorzi costituiti dalle imprese cooperative.

d) I lavoratori dipendenti di società costituite o comunque partecipate prevalentemente dalle imprese cooperative o consorzi.

e) I lavoratori dipendenti a cui si applicano i contratti e gli accordi collettivi stipulati dalle Centrali e Associazioni o Federazioni Cooperative di settore e dalle Organizzazioni Sindacali di Cgil, Cisl, Uil che indicano PREVIDENZA COOPERATIVA come soggetto attuatore della forma di previdenza complementare istituita.

f) I lavoratori dipendenti in distacco per mandato amministrativo ai sensi dell'art. 81 del D.Lgs 267/2000, se precedentemente già iscritti.

g) I familiari fiscalmente a carico, ai sensi dell'art. 12 TUIR, di lavoratori iscritti al Fondo e i soggetti fiscalmente a carico dei beneficiari.

h) I lavoratori dipendenti delle associazioni cooperative A.G.C.I., Legacoop, Confcooperative, compresi i dipendenti delle loro strutture settoriali, territoriali e delle società e degli enti da esse promossi e controllati la cui attività sia strettamente connessa e affine a quella istituzionale dell'organizzazione promotrice.

i) I lavoratori dipendenti delle Organizzazioni Sindacali firmatarie dei CCNL che individuano in PREVIDENZA COOPERATIVA il soggetto attuatore della forma di previdenza complementare, compresi i dipendenti delle loro strutture settoriali, territoriali e delle società e degli enti da esse promossi e controllati, la cui attività sia strettamente connessa a quella istituzionale dell'organizzazione promotrice.

j) I lavoratori in distacco presso le Organizzazioni Sindacali e le strutture associative cooperative ai sensi della legge 300 del 20.5.1970, compresi i dipendenti delle loro strutture settoriali, territoriali.

k) I lavoratori delle imprese sociali aderenti alle fonti istitutive.

l) Per quanto riguarda i lavoratori dipendenti, in assenza di specifiche previsioni contrattuali, si definiscono destinatari i titolari di uno qualsiasi dei rapporti di lavoro previsti dalla legislazione vigente all'atto dell'iscrizione. I contratti a tempo determinato devono avere una durata pari o superiore ai due mesi nell'arco dell'anno solare (1° gennaio – 31 dicembre).

m) I lavoratori dipendenti delle Fabbricerie Italiane così come disciplinato dal CCNL che individua in PREVIDENZA COOPERATIVA il soggetto attuatore della forma di previdenza complementare.

CONTRIBUZIONE

Per i soci lavoratori, la contribuzione è dovuta nelle misure stabilite nel Regolamento previsto dall'art. 6 della Legge 142/01 e s.m.i. o in apposite delibere dell'assemblea dei soci della cooperativa. Per i soci lavoratori con rapporto di lavoro subordinato, la contribuzione è definita in misura complessivamente non inferiore a quella prevista dai Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro (CCNL) a cui si fa riferimento nelle cooperative medesime.

Per i lavoratori dipendenti, la contribuzione a PREVIDENZA COOPERATIVA è disciplinata dai CCNL applicati, ovvero da specifici accordi sindacali, ovvero da regolamenti nonché dall'Accordo Intercategoriale del 6 maggio 1998 e successive modifiche e integrazioni. Per i lavoratori dipendenti delle Organizzazioni Sindacali e delle Associazioni Cooperative firmatarie, comprese le loro strutture settoriali, territoriali e le società e gli enti da

esse promossi o controllati, la contribuzione a PREVIDENZA COOPERATIVA è disciplinata dai CCNL applicati, ovvero da apposite delibere, ovvero da regolamenti, ovvero da specifici accordi.

L'obbligo della contribuzione a carico dell'impresa e del lavoratore in presenza dei requisiti di partecipazione a PREVIDENZA COOPERATIVA decorre dal primo giorno del mese successivo a quello della ricezione del modulo di adesione da parte del Fondo.

I soggetti fiscalmente a carico possono fissare liberamente la misura della contribuzione a proprio carico. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata o mediante versamenti diretti ovvero mediante versamenti indiretti, effettuati cioè per il tramite dell'azienda.

Le informazioni contenute nella presente Sezione in ordine alla misura della contribuzione hanno un mero scopo esemplificativo e non impegnano in alcun modo il Fondo. Tali informazioni non sono intese a interpretare né a sostituire, anche parzialmente, le disposizioni contenute nei contratti e accordi collettivi tempo per tempo in vigore, che rappresentano l'unica base giuridica vincolante.

Dipendenti da Imprese della Distribuzione Cooperativa

	QUOTA TFR	CONTRIBUTO		PERIODICITÀ
		Lavoratore[1]	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100%	0,55%	1,55%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50%[2]	0,55%	1,55%	

[1] 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 in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

[2] Il lavoratore può scegliere in alternativa di destinare l'intero accantonamento annuo del TFR maturando al Fondo.

Dipendenti da aziende cooperative e consorzi agricoli

	QUOTA TFR	CONTRIBUTO		PERIODICITÀ
		Lavoratore[1]	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100%	1,00%	1,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	28,94%[2]	1,00%	1,50%	

[1] 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 in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

[2] Il lavoratore può scegliere in alternativa di destinare l'intero accantonamento annuo del TFR maturando al Fondo.

N.B.: Per gli impiegati e i dirigenti a cui si applica il CCNL per i dipendenti da aziende cooperative e consorzi agricoli, l'obbligo del versamento del TFR si intende assolto con il versamento presso l'ENPAIA, ai sensi della legislazione vigente.

Addetti ai lavori di sistemazione idraulico-forestale e idraulico-agraria

	QUOTA TFR	CONTRIBUTO		PERIODICITÀ
		Lavoratore[1]	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100%	1,00%	1,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	28,94%[2]	1,00%	1,50%	

[1] 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 in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

[2] Il lavoratore può scegliere in alternativa di destinare l'intero accantonamento annuo del TFR maturando al Fondo.

N.B.: Per gli impiegati a cui si applica il CCNL per gli addetti ai lavori di sistemazione idraulico-forestale e idraulico-agraria l'obbligo del versamento del TFR si intende assolto con il versamento presso l'ENPAIA, ai sensi della legislazione vigente.

Dipendenti da cooperative di trasformazione dei prodotti agricoli e zootecnici e lavorazione prodotti alimentari

	QUOTA TFR	CONTRIBUTO		PERIODICITÀ
		Lavoratore[1]	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100%	1,00%	1,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	28,94%[2]	1,00%	1,50%	

[1] 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 in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

[2] Il lavoratore può scegliere in alternativa di destinare l'intero accantonamento annuo del TFR maturando al Fondo.

N.B.: Per gli impiegati a cui si applica il CCNL per gli addetti alla trasformazione di prodotti agricoli, zootecnici e lavorazione di prodotti alimentari, l'obbligo del versamento del TFR si intende assolto con il versamento presso l'ENPAIA, ai sensi della legislazione vigente.

Dirigenti di azienda dipendenti da Imprese Cooperative

	QUOTA TFR	CONTRIBUTO		PERIODICITÀ
		Lavoratore[1]	Datore di lavoro[3]	
Dirigenti occupati dopo il 28/04/1993	100%	1,00%	6,00% 9,00%	I contributi e il TFR sono versati di norma con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Dirigenti già occupati al 28/04/1993	50%[2]	1,00%	6,00% 9,00%	
Dirigenti già occupati e già iscritti alla previdenza complementare al 28/04/1993	0-50-100%[4]	1,00%	6,00% 9,00%	

1 In percentuale della retribuzione utile ai fini del TFR e fino al massimale di € 100.000,00 annui.
2 Il dirigente può scegliere di versare una quota superiore, pari all'intera quota del TFR.
3 La misura dipende dalle previsioni che trovano applicazione nei settori. La misura del 9% è in percentuale della retribuzione utile ai fini del TFR e fino al massimale di € 191.000,00 annui.
4 Il dirigente può scegliere di non versare il TFR maturato, di versare il 50%, di versare il 100% del TFR.

Lavoratori dipendenti delle Fabbricerie Italiane

	QUOTA TFR	CONTRIBUTO		PERIODICITÀ
		Lavoratore[1]	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100%	1,00%	1,00%	I contributi e il TFR sono versati di norma con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28/04/1993[3]	50%[2]	1,00%	1,00%	

1 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 in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR. La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.
2 Il lavoratore può scegliere in alternativa di destinare l'intero accantonamento annuo del TFR maturando al Fondo.
3 Per i lavoratori che, alla data del 31/12/2006, non sono iscritti alla previdenza complementare possono decidere di versare al Fondo tutto il TFR futuro oppure la percentuale di TFR prevista dagli accordi collettivi applicati al rapporto di lavoro. In mancanza di accordi collettivi che dispongano in merito al conferimento del TFR devono versare almeno il 50% del TFR futuro; per i lavoratori che, alla data del 31/12/2006, versano già una quota di TFR a forme di previdenza complementare possono decidere di versare al Fondo la restante quota ancora disponibile di TFR futuro.

CCNL	Lav.	Az.	TFR	
			Lav. prima occupazione ante 29/04/93[1]	**Lav. prima occupazione successiva al 28/04/93**
AGRARI	1	1	28,94%	100%
AGRICOLO, FORESTALI	1	1,5	28,94%	100%
AGROINDUSTRIA, ALIMENTARISTI, PANIFICAZIONE	1	1,5	28,94%	100%
ASSICOOP (Cooperative)	1	2,5	17,80%	100%
AUTOFERROTRANVIARI	2	2	33%	100%
AUTONOLEGGIO (Ausitra Enat)	1	1	28,94%	100%
CALZATURIERI, GIOCATTOLI (Industria)	1,5	1,5	26,92%	100%
SPAZZOLE (Industria)	1,5	1,5	26,92%	100%
CALZATURIERI, GIOCATTOLI PELLI, TESSILI ABB. (PMI)	1,5	1,5	28,94%	100%
CARTARIE CARTOTECNICHE (Industria, PMI)	1,2	1,2	28,94%	100%
CERAMICA (Industria)	1,4	1,9	33%[2]	100%
CHIMICO, FARMACEUTICO E AFFINI (Industria)	1,2	2,1	33%	100%
COMMERCIO TERZIARIO (Confcommercio)	0,55	1,55	50%	100%
CULTURA E SPETTACOLO	1	1	28,94%	100%
DIRIGENTI COOPERATIVI	1	6-9	50%	100%
DISTRIBUZIONE (Cooperative)	0,55	1,55	50%	100%
EDILI E AFFINI (Cooperative)	1,1	1,1	17,95%	100%
FABBRICERIE ITALIANE	1	1	50%	100%
GOMMA PLASTICA (Industria)	1,56	1,56	33%[3]	100%
GRAFICI E EDITORIA (Industria e PMI)	1,2	1,2	28,94%	100%
IGIENE AMBIENTALE	1,3	2,033	28,94%	100%
LAPIDEI (Industria)	1,3	1,8	39,94%	100%
LEGNO ARREDAMENTO (Industria)	1,3	1,9	30%	100%
LATERIZI E MANUFATTI (Industria)	1,5	1,6	39,94%	100%
METALMECCANICI (Cooperative)	1,2	2,3[4]	39,94%	100%
MULTISERVIZI (Cooperative, Industria)	1	1	14,47%	100%
ORMEGGIATORI e BARCAIOLI (Cooperative)	2	2	50%	100%
OBIETTIVO LAVORO SPA	0,55	1,5	50%	100%
PELLI E SUCCEDANEI (Industria)	1,5	1,5	28,94%	100%
PESCA (Non imbarcati)	1	1,5	28,94%	100%
PESCA COOPERATIVA	1,5	1,5	43,42%	100%
TAXI (Cooperative)	1	1	38,64%	100%
TRASPORTO MERCI (Cooperative e altri)	1	1[5]	14,47%	100%
TURISMO MENSE (Confcommercio)	0,55	0,55	50%	100%
SERVIZI FUNERARI E CIMITERIALI (Confcommercio)	1,3	2,033	28,94%	100%
SOCIALI (Cooperative)	1	1,5	26,05%	100%
VETRO (Industria)	1,4	1,4	33%	100%
VIGILANZA PRIVATA (Coop.ve, Ind., Comm.)	0,5	0,5	50%	100%
Principali Regolamenti Interni	Lav.	Az.	TFR	
			Lav. prima occupazione ante 29/04/93[1]	Lav. prima occupazione successiva al 28/04/93
CGIL	1	2	35,89%	100%
UIL	1	1	17,95%	100%
UGL	1	1	-	100%

[1] Aliquota contributiva minima di prelievo del TFR maturando ante '93. Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, pari all'intero TFR.
[2] Misura minima, possibile scegliere il 33% o 50% o 66% o 75% o 100% del TFR maturando.
[3] Misura minima, possibile scegliere il 33% o 50% o 75% o 100% del TFR maturando.
[4] 50€ una *tantum* dal 1° luglio 2025 per gli under 35 in occasione della prima adesione al fondo pensione.
[5] 1,5% per il personale viaggiante; 1,7% per il personale viaggiante under 35.

A partire dal 1° gennaio 2024, per un periodo sperimentale di tre anni, per gli **operai e apprendisti operai il cui rapporto di lavoro è disciplinato dal contratto CCNL edili-cooperative**, per i già iscritti o che aderiranno volontariamente con il proprio contributo al Fondo, il 70% delle risorse del Fondo Nazionale Prepensionamento accantonate presso la Commissione Nazionale Casse Edili (in breve: CNCE) al 31/12/2023, è destinato all'incremento di un contributo pari all'1% della retribuzione lorda mensile.

Per gli **aderenti contrattuali** la contribuzione al Fondo è attuata tramite il versamento di un contributo contrattuale obbligatorio a carico del datore di lavoro secondo le previsioni dei Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro che individuano in PREVIDENZA COOPERATIVA il soggetto attuatore della forma di previdenza complementare, in favore di tutti i lavoratori ai quali si applicano i medesimi contratti.

Tabella riepilogativa dei contributi contrattuali

Settore	**Contributo contrattuale obbligatorio a carico del datore di lavoro**
CCNL edilizia cooperativa	Importo mensile che varia da € 10 a 25 a seconda della qualifica e del livello di inquadramento
CCNL Igiene Ambientale[11]	Importo mensile di € 10 Importo mensile di € 5, a esclusivo carico del datore di lavoro, per le prestazioni accessorie per invalidità e premorienza[12]
CCNL per i lavoratori delle cooperative esercenti attività nel settore taxi	Importo mensile di € 12



ATTENZIONE: per avere certezza della misura delle contribuzioni tempo per tempo in vigore si ricorda di controllare sempre la fonte istitutiva: il contratto collettivo nazionale di lavoro, gli eventuali accordi collettivi integrativi o il regolamento applicato.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di PREVIDENZA COOPERATIVA nella Scheda "Le informazioni sui soggetti coinvolti" (Parte II "Le informazioni integrative").

[1] Si rinvia all'Avviso comune CCNL Servizi Ambientali del 18 giugno 2018 siglato tra A.G.C.I. Servizi, Confcooperative Lavoro e Servizi, Legacoop Produzione e Servizi e Fp Cgil, Fit Cisl, Uiltrasporti, che indica PREVIDENZA COOPERATIVA quale forma pensionistica di riferimento per i lavoratori, soci e dipendenti, delle imprese cooperative del settore.

[2] A partire dal 1° gennaio 2023 contributo in cifra fissa per prestazioni accessorie a carico del datore di lavoro per i soli aderenti ai cui rapporti di lavoro trova applicazione il CCNL Servizi Ambientali.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori,
Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative
e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione
idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

Supplemento alla Nota Informativa

(depositato presso la Covip il 02/11/2026)

LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE		CARATTERISTICHE	PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE			
Erogazione: *PREVIDENZA COOPERATIVA*	• 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 S.p.A.* *ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.*	• 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 S.p.A.* *ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.*	• 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 S.p.A.* *ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.*	• 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

✔ ***Rendita vitalizia con restituzione del capitale (controassicurata)*** *Erogazione:* *UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A.* *ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.*	• In caso di decesso restituisce ai soggetti indicati 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 dai soggetti indicati 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 S.p.A.* *ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.*	• 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 (valido solo con erogazione della rendita dalla compagnia *UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A*)
ALTRE PRESTAZIONI			
✔ ***Rendita a durata definita*** *Erogazione:* *PREVIDENZA COOPERATIVA*	• 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 dai soggetti indicati 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:* *PREVIDENZA COOPERATIVA*	• 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 riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✔ ***Erogazione frazionata dal montante accumulato*** *Erogazione:* *PREVIDENZA COOPERATIVA*	• 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	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)

		riscattabile dai soggetti indicati dall'aderente	• 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 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 Sicuro. 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 i soggetti che possono 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. • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: **trimestrale, semestrale e 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 residuo rimasto in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • È previsto un importo minimo annuo pari ad euro 3.000, al lordo degli oneri fiscali. • 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 del montante accumulato***	• 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 e 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 con le seguenti modalità:

- ONLINE: dal sito www.previdenzacooperativa.it accedi all'Area Riservata con il Sistema Pubblico di Identità Digitale o con la Carta di Identità Elettronica (CIE). Dalla voce di menu "Riscatti" scarica tutta la documentazione necessaria a effettuare la richiesta e poi clicca il pulsante "Iniziamo"

oppure

- CARTACEA: dal sito www.previdenzacooperativa.it – sezione Lavoratori/Modulistica – scarica il modulo e invialo compilato, unitamente alla documentazione necessaria a effettuare la richiesta, via posta a Previdenza Cooperativa – Via C.B. Piazza, 8 – 00161 Roma, oppure con PEC a previdenzacooperativa@pec.it

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, 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 riportato nella tabella seguente:

✔ ***Rendita vitalizia***	• 1,10% (UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A.) • 1,48% (ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.)

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 da UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A. pari allo 0,9% e da ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. pari allo 0,55%.

ALTRE PRESTAZIONI

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

✔ ***Rendita a durata definita***	• Costo per accedere alla prestazione: non previsto • Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: non previsto • Costo di 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 • Costo *una tantum* di gestione di prestazione gravata da cessione del quinto dello stipendio e/o delegazione di pagamento: € 25
✔ ***Prelievi liberamente determinabili***	• Costo per accedere alla prestazione: non previsto • Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: non previsto • Costo di 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 • Costo *una tantum* di gestione di prestazione gravata da cessione del quinto dello stipendio e/o delegazione di pagamento: € 25
✔ ***Erogazione frazionata del montante accumulato***	• Costo per accedere alla prestazione: non previsto • Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: non previsto • Costo di 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 • Costo *una tantum* di gestione di prestazione gravata da cessione del quinto dello stipendio e/o delegazione di pagamento: € 25

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

PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori,
Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative
e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione
idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 02/11/2026)

PARTE II - LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE

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

SCHEDA "LE OPZIONI DI INVESTIMENTO" (in vigore dal 31/10/2026)

CHE COSA SI INVESTE

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

Aderendo a PREVIDENZA COOPERATIVA 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.

Per gli aderenti contrattuali, cioè coloro che hanno aderito al Fondo per effetto del versamento del contributo contrattuale a carico del datore di lavoro, la destinazione di tale contributo è diversificata in funzione delle caratteristiche anagrafiche e delle esigenze previdenziali dei lavoratori interessati. Per i già iscritti al Fondo, con modalità tacita o esplicita, e interessati dalla previsione contrattuale, i c.d. flussi contributivi contrattuali si aggiungono alla posizione in essere.



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.

PREVIDENZA COOPERATIVA 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.

Il Fondo può effettuare investimenti diretti nei limiti definiti dal Consiglio di Amministrazione e previsti dalla normativa vigente.

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

PREVIDENZA COOPERATIVA ti offre la possibilità di scegliere tra **3 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. PREVIDENZA COOPERATIVA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.

Nella scelta del comparto o dei comparti 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 può riguardare 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. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

In deroga a tali previsioni, l'aderente automatico può decidere in ogni momento di modificare l'opzione di investimento relativa all'adesione automatica, scegliendo una diversa modalità di allocazione della posizione individuale e dei versamenti futuri, ovvero di trasferire l'intera posizione individuale in altro comparto o combinazione di comparti (*switch*) ammessi dal Fondo.

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: il benchmark è il parametro di riferimento utilizzato per valutare la performance della gestione finanziaria del fondo pensione. Il benchmark è costruito facendo riferimento a indici di mercato - nel rispetto dei requisiti normativi di trasparenza, coerenza e rappresentatività con gli investimenti posti in essere - elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo e ha l'obiettivo di consentire all'associato un'agevole verifica del mercato

di riferimento - e quindi del potenziale livello di rischio/rendimento - in cui il fondo si trova a operare, oltre che fornire un'indicazione del valore aggiunto in termini di extra-performance della gestione.

Cash Multiple: indicatore di performance degli investimenti in mercati privati, costituito dal rapporto tra 1) il valore patrimoniale corrente portafoglio, aumentato delle distribuzioni da questo effettuate e dedotte le commissioni di gestione pagate 2) valore complessivo delle risorse conferite nel tempo.

Clearing House: istituzione che presiede i mercati a termine (es. futures) e che rappresenta l'effettiva controparte nei contratti tra operatori. La Clearing House segue l'andamento dei prezzi, controlla la congruità dei margini e, poiché rappresenta la controparte per tutte le transazioni effettuate, consente di ridurre sensibilmente il rischio di credito nelle transazioni.

Depositario: il depositario è l'istituto, disciplinato dall'art. 7 del D. Lgs. n. 252/2005, cui è affidata la custodia del patrimonio del fondo che in tal modo risulta separato dal patrimonio della società che lo gestisce.

Deviazione standard: la deviazione standard è una misura statistica di dispersione attorno alla media che indica quanto è stata ampia, in un certo arco temporale, la variazione dei rendimenti di un fondo.

Diversificazione: attività di asset allocation strategica finalizzata alla riduzione del rischio complessivo del portafoglio tramite la diversificazione degli investimenti tra diversi strumenti finanziari, tra diversi settori industriali (tecnologia, industria, finanza, salute, ecc.) e tra diverse aree geografiche (Europa, Nord America, ecc.).

Duration: la duration è espressa in anni e indica la durata finanziaria dell'investimento ovvero il periodo di tempo necessario per recuperare il capitale investito in un certo periodo. La duration è inoltre una misura approssimativa della volatilità di un titolo obbligazionario: quanto più è alta, tanto maggiori sono le escursioni di prezzo che subirà il titolo in seguito a una variazione dei tassi di interesse (es. una duration di 5 anni significa che il valore dell'obbligazione potrebbe ridursi del 5% circa se i tassi di interesse aumentassero dell'1%).

ETF (Exchange Traded Fund): fondi indicizzati che replicano le performance dei principali indici mercato. Il numero di azioni di ciascuna società presente nel fondo rispecchia esattamente la percentuale del paniere di titoli relativo all'indice su cui si basa il fondo. A differenza dei fondi comuni di investimento sono quotati e possono essere scambiati in continuazione nell'arco della seduta borsistica.

Euribor: Euro Interbank Offered Rate. È il parametro di riferimento del mercato interbancario dei Paesi aderenti alla UEM.

FIA (Fondi di investimento alternativi): sono fondi che investono in strumenti finanziari non quotati su mercati regolamentati, caratterizzati pertanto da un minor grado di liquidità rispetto agli altri fondi comuni di investimento (cfr. OICVM).

Gestione attiva: politica gestionale per la quale il gestore si pone l'obiettivo di ottenere una performance migliore rispetto al mercato di riferimento e proteggere il patrimonio investito, effettuando gli investimenti, in base alle proprie valutazioni, senza lasciarsi vincolare in questa operazione dalla replica dell'indice di riferimento (benchmark).

Gestione passiva: politica gestionale per la quale il gestore si pone l'obiettivo di ottenere una performance prossima rispetto al mercato di riferimento effettuando gli investimenti, cercando di replicare l'indice di riferimento (benchmark).

Indice: l'indice è una grandezza, calcolata come media ponderata delle variazioni dei prezzi di un paniere di titoli, che permette di valutare l'andamento del mercato nel periodo di riferimento. Gli indici borsistici, che esprimono in forma sintetica l'andamento del mercato borsistico (es. Mib30, Dow Jones, ecc.), sono utilizzati come benchmark per la valutazione dei rendimenti della gestione finanziaria.

Information Ratio: l'information Ratio è un indicatore di performance corretta per il rischio ed è calcolato come rapporto tra il fra il maggior rendimento del portafoglio rispetto all'indice di riferimento e la Tracking Error Volatility (volatilità dei rendimenti differenziali del portafoglio rispetto a un indice di riferimento). L'information Ratio consente di valutare la capacità del gestore nel sovraperformare il benchmark, in relazione al rischio assunto.

Infrastrutture: è una forma di investimento di medio-lungo termine, in progetti infrastrutturali (ad es. trasporti, digitali, sociali, energetici ...), che possono avere differenti gradi di maturità (già esistenti ovvero in fase di progettazione), effettuata per il tramite di strumenti finanziari di capitale o di debito non quotati.

Investment Grade: espressione utilizzata da specifiche agenzie di valutazione della solvibilità delle società, con riferimento a titoli obbligazionari di alta qualità che hanno ricevuto rating pari o superiori a BBB- o Baa3.

IRR (Internal Rate of Return): si tratta dell'indice di performance più utilizzato per gli investimenti in mercati privati. In sintesi, è costituito dal rendimento ponderato per il tempo ed è espresso come percentuale. L'IRR

utilizza la somma attualizzata dei richiami monetari (capitali investiti), delle distribuzioni (capitali generati dagli investimenti) ed il valore corrente degli investimenti non realizzati.

LTC (Long Term Care): la long term care (LTC) è una garanzia collegata a problemi di non autosufficienza, ovvero è una soluzione di protezione che scatta nel momento in cui si dovesse perdere la propria capacità a svolgere autonomamente le attività della vita quotidiana, relative a mobilità, alimentazione e igiene personale.

Mercati regolamentati: i mercati di cui all'articolo 47 della direttiva 2004/39/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 21 aprile 2004 (vd. art. 1, co. 1, lett. m) del D.M. n. 166/2014). Sono ivi inclusi anche i mercati di cui alle seguenti liste: a) ESMA, Elenco dei mercati regolamentati relativa ai mercati esteri riconosciuti ai sensi dell'ordinamento comunitario ex art. 67, comma 1 del d.lgs. n. 58/98; b) Assogestioni, Lista "Altri mercati regolamentati"; c) Consob, Elenco dei mercati esteri riconosciuti ai sensi dell'art. 67, comma 2, del d.lgs. N. 58/98 - Elenco dei mercati regolamentati italiani autorizzati dalla Consob.

OICVM (organismi di investimento collettivo in valori mobiliari): sono fondi che investono in strumenti finanziari quotati su mercati regolamentati e rientrano nell'ambito di applicazione della Direttiva UCITS 2009/65/CE, come fondi comuni mobiliari, SICAV e SICAF.

Private Equity: è una forma di investimento di medio-lungo termine, in imprese non quotate, effettuata con l'obiettivo di ottenere un guadagno in conto capitale dalla vendita della partecipazione acquisita o della quotazione in borsa.

Private Debt: è una forma di investimento di medio-lungo termine, la cui politica si focalizza su strumenti finanziari di debito emessi dalle imprese tra cui obbligazioni, cambiali finanziarie, altre tipologie di strumenti finanziari di debito, nonché i finanziamenti, sotto forma di trattativa privata.

Rating: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti.

Switch: è l'opzione che, nel corso del rapporto di partecipazione al fondo, ti consente di modificare il comparto di investimento prescelto al momento dell'adesione. In sintesi, si tratta del trasferimento dell'investimento da un comparto di investimento a un altro e avviene liquidando le quote di un comparto e acquistando contestualmente quote del nuovo.

TER (Total Expense Ratio): 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.

TEV (Tracking Error Volatility): è la volatilità della differenza tra il rendimento di un portafoglio di titoli e il rendimento del benchmark. Più la volatilità del tracking error è elevata, più l'andamento del portafoglio oggetto di analisi si differenzia da quella del benchmark.

Total Return (gestione): La gestione "total return" è finalizzata all'ottenimento di un rendimento costante indipendente dall'andamento dei mercati. Si tratta quindi di investimenti finalizzati a un obiettivo di rendimento predeterminato che è compito del gestore raggiungere attraverso un'asset allocation dinamica e un rigoroso controllo del rischio. Il termine total return deriva per differenza da "relative return", gestioni nelle quali il rendimento viene misurato in relazione a un benchmark predefinito.

Turnover: calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno e il patrimonio medio gestito, è un indicatore approssimativo dell'entità delle operazioni di gestione nonché dell'incidenza dei costi di transazione sul fondo.

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.previdenzacooperativa.it**).
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (**www.covip.it**), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.

I COMPARTI - CARATTERISTICHE

SICURO

- **Categoria del comparto**: garantito.
- **Finalità della gestione**: la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- **N.B.**: sono destinati a questo comparto: *i)* i flussi di TFR conferiti tacitamente (esclusivamente per le adesioni fino al 30/06/2026); *ii)* i flussi contributivi delle adesioni automatiche di iscritte/i con età maggiore o uguale a 60 anni al momento dell'adesione; *iii)* i flussi contributivi delle adesioni contrattuali di iscritte/i con età maggiore o uguale a 55 anni al momento dell'adesione; *iv)* la porzione della posizione individuale di cui si chiede l'erogazione sotto forma di RITA, salvo diversa scelta dell'aderente; *v)* la porzione della posizione individuale di cui si chiede l'erogazione sotto forma di Rendita a Durata Definita, Prelievi Liberamente determinabili ed Erogazione frazionata del montante accumulato, salvo diversa scelta dell'aderente.
- **Garanzia**: è presente una garanzia; il gestore si impegna a mettere a disposizione del Fondo alla scadenza della Convenzione, in fase di accumulo e in fase di erogazione, un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferiti in gestione, relativi alle posizioni individuali in essere, al netto di eventuali anticipazioni e smobilizzi. Per la determinazione del capitale minimo garantito si fa riferimento ai contenuti della Comunicazione Covip prot. n. 815 del 08/02/2007.

  La medesima garanzia di restituzione del capitale è fornita, nel corso della durata della convenzione, qualora si realizzi in capo agli iscritti uno dei seguenti eventi: riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione; anticipazioni per ulteriori esigenze; rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), salvo revoca della stessa nei casi di esercizio, non ripetibile, delle facoltà di revocare l'erogazione della RITA e di trasferimento; esercizio del diritto alla prestazione pensionistica: i) rendita vitalizia e/o capitale; ii) rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili ed erogazione frazionata del montante cumulato; iii) conversione del montante residuo delle rendite di cui al punto sub ii) in rendita vitalizia; riscatto per decesso; decesso del beneficiario delle prestazioni pensionistiche di cui al punto sub ii); riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo; riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; anticipazioni per spese sanitarie; anticipazioni per acquisto e ristrutturazione della prima casa; trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione; riscatto parziale per inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi.

AVVERTENZA: qualora, alla scadenza della convenzione in corso, venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, PREVIDENZA COOPERATIVA 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**: orientata verso titoli di debito di breve/media durata e marginalmente verso titoli di capitale che non possono superare il 10% del portafoglio in gestione; per la gestione della componente azionaria potranno essere utilizzati anche OICR. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato a derivati quotati e unicamente per finalità di copertura.

- **Strumenti finanziari**: titoli di debito in Euro quotati; titoli di capitale quotati di emittenti europei; previsto il ricorso a derivati per finalità di copertura valutaria. Sono escluse obbligazioni emesse da Paesi o società residenti in Paesi non appartenenti all'OCSE.
- **Categorie di emittenti e settori industriali**: emittenti pubblici e privati; nel caso di titoli di debito emessi da Stati e da organismi sovranazionali il titolo deve avere un rating minimo almeno pari all'investment grade Standard & Poor's o Moody's. Il gestore, sulla base delle proprie autonome valutazioni sul merito creditizio del Paese emittente ovvero dell'emittente, può comunque effettuare investimenti o detenere in portafoglio valori mobiliari governativi o corporate, aventi rating inferiori all'Investment Grade S&P o Moody's, ma non inferiore a BB- (S&P) e Ba3 (Moody's), entro il limite massimo del 20% del patrimonio del comparto in gestione. I titoli di debito "corporate" non possono superare il 40% del patrimonio del Comparto. Gli strumenti di debito derivanti da operazioni di cartolarizzazione sono ammessi entro il 10% del valore del comparto in gestione.
- **Aree geografiche di investimento**: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.
- **Rischio cambio**: gestito attivamente. I titoli denominati in divise diverse dall'Euro sono limitati alla componente azionaria che, a propria volta, non può eccedere il 10% dell'attivo del Comparto.

- **Benchmark**: La gestione è di tipo "total return" e ha come obiettivo quello di conseguire, sull'orizzonte temporale coincidente con la durata della Convenzione, un rendimento annuale in linea o superiore con quello dell'inflazione italiana, indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari. Peraltro, l'obiettivo di rendimento costituisce solo uno degli elementi presi in considerazione dal gestore nell'attuazione della politica di gestione, per cui le scelte d'investimento, il profilo di rischio e i rendimenti della gestione potranno discostarsi, in maniera anche significativa, da detto parametro di riferimento in considerazione della garanzia prestata e dell'obiettivo di ottenere, con elevata probabilità, rendimenti pari o superiori a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale. Quale parametro di controllo del gestore è stato comunque previsto che la volatilità dei rendimenti del portafoglio non possa eccedere il 4% annuo.

BILANCIATO

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare un rendimento superiore alla rivalutazione attesa del TFR nel medio - medio/lungo periodo, rispondendo alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.
- **N.B.:** sono destinati a questo comparto: *i)* i flussi contributivi delle adesioni automatiche di iscritte/i con età compresa tra 50 e 59 anni (inclusi) al momento dell'adesione; *ii)* i flussi contributivi delle adesioni contrattuali di iscritte/i con età inferiore a 55 anni al momento dell'adesione; *iii)* i flussi contributivi in caso di mancata indicazione del comparto nel modulo di adesione esplicita.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio-medio/lungo periodo (tra 5 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:** a livello strategico, la gestione delle risorse è suddivisa tra strumenti di natura obbligazionaria (72% neutrale, inclusivo di private debt) e strumenti di natura azionaria (28% neutrale, inclusivo di private equity e infrastrutture).

- **Strumenti finanziari:** liquidità, titoli di debito quotati o quotandi, anche legati all'andamento dell'inflazione, titoli azionari quotati o quotandi, OICR, strumenti derivati quotati per la sola finalità di copertura dei rischi.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** con riferimento agli strumenti finanziari quotati, il rating minimo dei titoli di debito è pari a investment grade, con una quota marginale del patrimonio del comparto non inferiore a BB- nella scala Standard&Poor's o Ba3 nella scala Moody's. Gli strumenti di debito societario derivanti da operazioni di cartolarizzazione, subordinati e ibridi sono ammessi in misura marginale. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società. Gli investimenti in mercati privati sono effettuati in FIA, ammessi ai sensi della normativa vigente, focalizzati in strategia di private debt, private equity o infrastrutture.

  I gestori finanziari possono effettuare le scelte di investimento fra gli strumenti sopra descritti avendo cura di rispettare alcuni vincoli e limiti stabiliti al fine di realizzare un portafoglio caratterizzato da affidabilità creditizia e adeguata diversificazione. I vincoli e limiti comprendono, per i titoli obbligazionari, il rispetto di livelli minimi di rating, limiti di concentrazione e, più in generale, percentuali massime di specifiche categorie di attivi sul patrimonio gestito.
- **Aree geografiche di investimento:** primariamente mercati di Paesi OCSE; sia per gli strumenti azionari che per gli strumenti obbligazionari l'area di investimento prevalente è rappresentata da Europa, Nord America e, in via residuale, da Paesi non OCSE.
- **Rischio cambio:** gestito attivamente. Fermi restando i limiti di cui all'art. 5, comma 6 del D.M. n. 166/2014, l'investimento in obbligazioni denominate in Euro è preponderante. Gli investimenti in obbligazioni non denominate in Euro (principalmente USD e GBP) prevedono la copertura del rischio valutario, a differenza degli investimenti in azioni denominati in valute diverse dall'euro.
- **Gestione diretta:** sono state attivate forme di gestione diretta per una quota residuale del patrimonio del Comparto, per l'investimento in quote di FIA cui si applicano le regole previste dai rispettivi regolamenti di gestione.

- **Benchmark:** con riferimento alla gestione indiretta, il benchmark si compone per l'83,5% da indici di mercato obbligazionari e azionari e per il 16,5% da un obiettivo di redditività (Euribor 3 mesi + spread annuo), come riportato nella tabella che segue:

Descrizione	Peso	Ticker Bloomberg
ICE Bofa Pan-Europe Government, Total Return € hedged	24,5%	W0GE Index, TR € hdg
ICE Bofa US Treasury, Total Return € hedged	11,5%	G0Q0 Index, TR € hdg
ICE Bofa US Emerging Markets External Sovereign IG All mats, Total Return € hedged	1,5%	DGIG Index, TR € hdg
ICE Bofa Global Inflation Linked 1-10Y Government Excluding Japan, Total Return € hedged	5,0%	W5JI Index, TR € hdg
ICE Bofa Euro Corporate IG All mats, Total Return €	6,5%	ER00 Index, TR €
ICE Bofa US Large Cap Corporate IG All mats, Total Return € hedged	6,5%	C0AL Index, TR € hdg
Euribor 3 Mesi + 1,50%	16,5%	EUR003M Index
MSCI World All Countries, Net Total Return €	28,0%	NDEEWNR Index

È inoltre previsto l'investimento in strumenti non quotati su mercati regolamentati (cd. mercati privati) sino al 7% delle risorse del comparto, per il tramite di FIA, il cui obiettivo per il Fondo Pensione è rappresentato principalmente dalla massimizzazione del Cash Multiple. L'investimento avviene, allo stato, mediante un mandato di gestione specializzato in FIA ("mandato in private asset") con focus europeo e FIA sottoscritti direttamente dal Fondo ("gestione diretta") con focus Italia.

DINAMICO

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **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.:** sono destinati a questo comparto: *i)* i flussi contributivi delle adesioni automatiche di iscritte/i con età inferiore o uguale a 49 anni al momento dell'adesione.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 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:** a livello strategico, la gestione delle risorse è suddivisa tra strumenti di natura obbligazionaria (50%) e strumenti di natura azionaria (50%).
  - **Strumenti finanziari:** liquidità, titoli di debito quotati o quotandi, titoli azionari quotati o quotandi, OICR; previsto il ricorso a strumenti derivati quotati per finalità di copertura e/o di efficiente gestione del portafoglio.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** il rating minimo dei titoli di debito ammessi sarà pari a investment grade. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

    I gestori finanziari possono effettuare le scelte di investimento fra gli strumenti sopra descritti avendo cura di rispettare alcuni vincoli e limiti stabiliti al fine di realizzare un portafoglio caratterizzato da affidabilità creditizia e adeguata diversificazione. I vincoli e limiti comprendono, per i titoli obbligazionari, il rispetto di livelli minimi di rating, limiti di concentrazione e, più in generale, percentuali massime di specifiche categorie di attivi sul patrimonio gestito.
  - **Aree geografiche di investimento:** primariamente mercati di Paesi OCSE; sia per gli strumenti azionari che per gli strumenti obbligazionari l'area di investimento prevalente è rappresentata da Europa, Nord America e, in via residuale, da Paesi non OCSE.
  - **Rischio cambio:** gestito attivamente. Fermi restando i limiti di cui all'art. 5, comma 6 del D.M. n. 166/2014, l'investimento in obbligazioni denominate in Euro è preponderante. Gli investimenti in obbligazioni non denominate in Euro (principalmente USD e GBP) prevedono la copertura del rischio valutario, a differenza degli investimenti in azioni denominati in valute diverse dall'euro.
- **Benchmark:** si compone per il 50% di indici obbligazionari e per il 50% di indici azionari, come riportato nella tabella che segue:

Descrizione	Peso	Ticker Bloomberg
ICE Bofa Pan-Europe Government, Total Return € hedged	23,0%	W0GE index, TR € hdg
ICE Bofa US Treasury, Total Return € hedged	13,0%	G0Q0 Index, TR € hdg
ICE Bofa Euro Corporate IG All mats, Total Return €	7,0%	ER00 Index, TR € hdg
ICE Bofa US Large Cap Corporate IG All mats, Total Return € hedged	7,0%	C0AL Index, TR € hdg
MSCI World 100% Hedged to EUR, Net Total Return	20,0%	MXWOHEUR Index
MSCI World, Net Total Return €	25,0%	MSDEWIN Index
MSCI Emerging Markets, Net Total Return €	5,0%	MSDEEEMN Index

I COMPARTI – ANDAMENTO PASSATO

SICURO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/10/2006
Patrimonio netto al 31/12/2025 (in euro):	508.749.563
Soggetto gestore:	Unipol Assicurazioni S.p.A.

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

Il patrimonio del comparto viene investito in strumenti finanziari di natura azionaria fino a un massimo del 10% e, per la parte restante, in strumenti finanziari di natura obbligazionaria. La gestione è di tipo "*total return*" e ha come obiettivo quello di conseguire sull'orizzonte temporale coincidente con la durata della Convenzione, un rendimento annuale in linea o superiore con quello dell'inflazione italiana, indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi previsti nel mandato.

Nel 2025 il mercato obbligazionario globale ha fatto registrare risultati tendenzialmente positivi ed in linea con il 2024, seppur di entità inferiore. L'indice dei titoli governativi UEM ha segnato +0,6%; similmente l'indice dei titoli governativi USA ha registrato un rendimento particolarmente positivo pari a +6,2%. L'aumento di valore ha riguardato anche il mercato italiano, con l'obbligazionario governativo Italia che ha fatto registrare un +3,3%.

Tali dinamiche si sono riflesse sul rendimento netto del 2025, che si è attestato al +1,89%, mentre l'obiettivo di rendimento, fissato pari all'inflazione italiana, ha registrato un +1,08%. Nel medesimo periodo la rivalutazione netta del TFR è stata del +1,92%.

Nel valutare i rendimenti del comparto è utile ricordare che il Comparto Sicuro è assistito da una garanzia di risultato che consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione. La suddetta garanzia prevede che, alla scadenza della Convenzione e, prima della scadenza, al verificarsi degli eventi garantiti, il gestore è contrattualmente impegnato a mettere a disposizione del Fondo un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferiti in gestione, relativi alle posizioni individuali in essere, al netto di eventuali anticipazioni e smobilizzi.

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

Tav. 1 - Investimento per tipologia di strumento finanziario

Azionario	**3,0%**					**Obbligazionario**	**95,9%**
OICR	3,0%	Titoli di Stato		80,2%	Corporate 15,7%	OICR	0,0%
		Emittenti Governativi	Sovranazionali				
		74,3%	5,9%				

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**95,9%**
Italia	35,4%
Altri Paesi dell'Area Euro	50,9%
Altri Paesi Unione Europea	7,2%
Stati Uniti	2,0%
Giappone	0,1%
Altri Paesi aderenti OCSE	0,3%
Altri Paesi non aderenti OCSE	0,0%
Titoli di capitale	**3,0%**
Italia	0,0%
Altri Paesi dell'Area Euro	0,3%
Altri Paesi Unione Europea	0,0%
Stati Uniti	2,1%
Giappone	0,2%
Altri Paesi aderenti OCSE	0,3%
Altri Paesi non aderenti OCSE	0,0%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità	1,2%
Duration media	26 mesi
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	2,7%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[13]	0,2

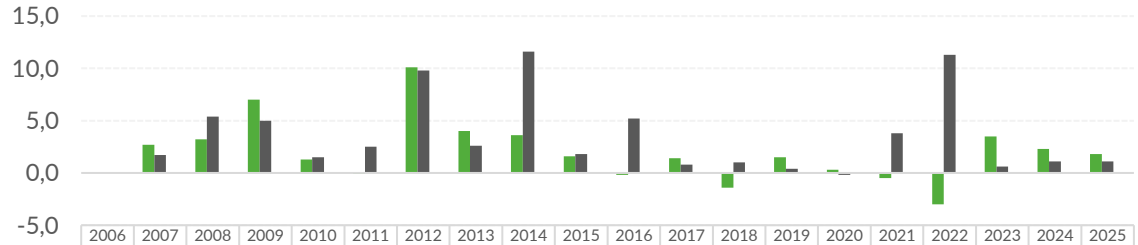
ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

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



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Comparto		2,7	3,2	7,0	1,3	-0,1	10,1	4,0	3,6	1,6	-0,2	1,4	-1,4	1,5	0,3	-0,5	-3,0	3,5	2,3	1,8
Benchmark Raccordato		1,7	5,4	5,0	1,5	2,5	9,8	2,6	11,6	1,8	5,2	0,8	1,0	0,4	-0,2	3,8	11,3	0,6	1,1	1,1
TFR	2,4	3,1	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	1,3	1,3	1,5	1,7	1,9	1,5	1,3	3,6	8,3	1,6	1,9	1,9

Benchmark

Dal 01/10/2006: 95,0% JP Morgan GVB EMU All Maturities, 5,0% MSCI Europe.

Dal 01/01/2012: 95,0% JP Morgan GVB EMU IG, 5,0% MSCI Europe.

Dal 01/10/2016: la gestione è di tipo "*total return*" e ha l'obiettivo di conseguire, sull'orizzonte temporale coincidente con la durata della Convenzione, un rendimento annuale in linea o superiore con quello dell'inflazione italiana, indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari.

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

[1] 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 a 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.

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.

Tavola 5 – TER

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,61%**	**0,48%**	**0,48%**
Di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,60%	0,47%	0,47%
Di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
Di cui per compensi depositario	0,01%	0,01%	0,01%
Oneri di gestione amministrativa	**0,18%**	**0,17%**	**0,15%**
Di cui per spese generali e amministrative	0,07%	0,06%	0,06%
Di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,05%	0,05%	0,04%
Di cui per altri oneri amm.vi	0,06%	0,06%	0,05%
TOTALE GENERALE	**0,79%**	**0,65%**	**0,63%**

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

Al 31/12/2025, le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse, che complessivamente ammontano a € 863.108, sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia. La differenza positiva complessiva riferibile al Comparto Sicuro ammonta a € 208.321.

BILANCIATO

Data di avvio dell'operatività del comparto:		02/01/2020
Patrimonio netto al 31/12/2025 (in euro)		1.673.825.673
Soggetto gestore:	Gestione indiretta:	BNP Paribas Asset Management Europe Eurizon Capital SGR S.p.A. Generali Asset Management S.p.A. J.P. Morgan Asset Management Schroders Investment Management Limited Unipol Assicurazioni S.p.A. con delega per la parte azionaria a J.P. Morgan A.M. Londra Green Arrow Capital Alternative Funds SGR S.p.A.
	Gestione diretta:	Fondo Italiano d'Investimento (FoF PD Italia e FoF PE Italia)

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

La gestione indiretta delle risorse è attuata nel rispetto delle linee di indirizzo della gestione e dei parametri di controllo del rischio definiti dal Fondo per il tramite di:

- mandati tradizionali, in quota largamente prevalente, rivolti all'investimento in strumenti finanziari quotati principalmente di tipo obbligazionario e, in quota più ridotta, di natura azionaria;
- un mandato in private asset con obiettivo di investimento in FIA di private equity, private debt ed infrastrutture (sino a un importo massimo di 80 milioni di Euro).

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione indiretta delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo. Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito. Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

È infine previsto, in via residuale, l'investimento diretto da parte del Fondo Pensione in quote di FIA. Allo stato attuale il Fondo ha effettuato l'investimento nei seguenti FIA: "Fondo di Fondi Private Debt Italia" (impegno pari a 10 milioni di euro) e "Fondo di Fondi Private Equity Italia" (impegno pari a 15 milioni di euro).

Nel 2025 il rendimento netto del comparto Bilanciato è risultato positivo e pari a +3,32%, seppur moderatamente inferiore a quello del benchmark (+3,83%); volatilità moderata, ma in linea con l'indice di riferimento.

Il risultato assoluto conseguito è riconducibile ad un andamento complessivamente favorevole dei mercati di riferimento, sia quelli obbligazionari (peso neutrale nel benchmark pari al 72%) che - in maggior misura - quelli azionari (28%); il contesto di elevata incertezza e conseguente volatilità (in primis sui listini azionari nella prima parte di anno) ha però influito negativamente sulle scelte di asset allocation del comparto, contribuendo a generare il risultato relativo predetto.

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

Tav. 1 - Investimento per tipologia di strumento finanziario

Azionario	**30,4%**					**Obbligazionario**	**67,5%**
OICR	1,4%	Titoli di Stato	45,0%	Corporate	22,1%	OICR	0,4%
		Emittenti Governativi	Sovranazionali				
		44,8%	0,2%				

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**67,5%**
Italia	10,8%
Altri Paesi dell'Area Euro	25,8%
Altri Paesi Unione Europea	1,1%
Stati Uniti	20,7%
Giappone	0,3%
Altri Paesi aderenti OCSE	7,8%
Altri Paesi non aderenti OCSE	0,9%
Titoli di capitale	**30,4%**
Italia	1,0%
Altri Paesi dell'Area Euro	3,0%
Altri Paesi Unione Europea	0,4%
Stati Uniti	17,8%
Giappone	1,4%
Altri Paesi aderenti OCSE	4,0%
Altri Paesi non aderenti OCSE	3,0%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità	0,9%
Duration media	71 mesi
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	27,6%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[14]	1,0

[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 a 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



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
comparto															4,8	6,1	-9,6	7,3	8,3	3,3
benchmark															4	5,6	-8,7	7,2	7,2	3,8

Benchmark

Dal 01/01/2020: 19,6% ICE BofAML 1-10 Year Pan-Europe Government (W5GE index, TR € hdg), 7,7% ICE BofAML 1-10 Year US Treasury (G5O2 Index, TR € hdg), 3,5% ICE BofAML US Emerging Markets External Sovereign IG all mats (DGIG Index, TR € hdg), 3,5% ICE BofAML Global Inflation Linked 1-10Y Government Excluding Japan (W5JI Index, TR € hdg), 9,1% ICE BofAML Euro Corporate IG all mats (ER00 Index, TR €), 9,1% ICE BofAML US Large Cap Corporate IG all mats (C0AL Index, TR € hdg), 17,5% Euribor 3 Mesi + 1,75% (EUR003M Index), 30,0% MSCI World all countries (NDEEWNR Index).

Dal 01/04/2023: 22,1% ICE BofAML 1-10 Year Pan-Europe Government (W5GE Index, TR € hdg), 9,8% ICE BofAML 1-10 Year US Treasury (G5O2 Index, TR € hdg), 3,2% ICE BofAML US Emerging Markets External Sovereign IG all mats (DGIG Index, TR € hdg), 3,5% ICE BofAML Global Inflation Linked 1-10Y Government Excluding Japan (W5JI Index, TR € hdg), 7,0% ICE BofAML Euro Corporate IG all mats (ER00 Index, TR €), 7,0% ICE BofAML US Large Cap Corporate IG all mats (C0AL Index, TR € hdg), 17,5% Euribor 3 Mesi + 1,75% (EUR003M Index), 30,0% MSCI World all countries (NDEEWNR Index).

Dal 02/01/2025: *24,5% ICE BofA Pan-Europe Government (W0GE Index, TR € hdg), 11,5% ICE BofA US Treasury (G0Q0 Index, TR € hdg), 1,5% ICE BofA US Emerging Markets External Sovereign IG all mats (DGIG Index, TR € hdg), 5,0% ICE BofA Global Inflation Linked 1-10Y Government Excluding Japan (W5JI Index, TR € hdg), 6,5% ICE BofA Euro Corporate IG all mats (ER00 Index, TR €), 6,5% ICE BofA US Large Cap Corporate IG all mats (C0AL Index, TR € hdg), 16,5% Euribor 3 Mesi + 1,50% (EUR003M Index), 28,0% MSCI World all countries (NDEEWNR Index).*

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.

Tavola 5 – TER

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,20%**	**0,17%**	**0,12%**
Di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,11%	0,11%	0,10%
Di cui per commissioni di incentivo	0,08%	0,05%	0,01%
Di cui per compensi depositario	0,01%	0,01%	0,01%
Oneri di gestione amministrativa	**0,12%**	**0,11%**	**0,12%**
Di cui per spese generali e amministrative	0,05%	0,04%	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	0,04%	0,04%	0,04%
TOTALE GENERALE	**0,32%**	**0,28%**	**0,24%**

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

Al 31/12/2025, le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse, che complessivamente ammontano a € 863.108, sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia. La differenza positiva complessiva riferibile al Comparto Bilanciato ammonta a € 552.556.

DINAMICO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	02/01/2020
Patrimonio netto al 31/12/2025 (in euro):	324.525.230
Soggetto gestore:	Eurizon Capital SGR S.p.A. Schroders Investment Management Limited

INFORMAZIONI SULLA GESTIONE DELLE RISORSE

La gestione delle risorse è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, con possibilità di investire in strumenti di natura azionaria nel rispetto delle linee di indirizzo della gestione e dei parametri di controllo del rischio.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo. Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito. Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo

della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Nel 2025 il rendimento netto del comparto Bilanciato è risultato positivo e pari a +6,10%, superiore a quello del benchmark (+5,90%); volatilità elevata, ma in linea con l'indice di riferimento.

Per il comparto Dinamico rimangono valide le riflessioni sull'andamento della componente obbligazionaria e azionaria svolte in precedenza per il Bilanciato con la sola differenza che la miglior performance del Dinamico è riconducibile ad una maggiore quota di azioni (peso neutrale nel benchmark pari al 50%) presente in portafoglio (i.e. l'azionario ha chiuso il 2025 con performance in doppia cifra sulla quasi totalità delle aree geografiche).

Tav. 1 - Investimento per tipologia di strumento finanziario

Azionario	**50,1%**					**Obbligazionario**	**46,0%**
OICR	4,9%	Titoli di Stato	32,4%	Corporate	13,5%	OICR	0,1%
		Emittenti Governativi	Sovranazionali				
		32,4%	0,0%				

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**46,0%**
Italia	11,0%
Altri Paesi dell'Area Euro	15,8%
Altri Paesi Unione Europea	0,4%
Stati Uniti	13,6%
Giappone	0,1%
Altri Paesi aderenti OCSE	4,9%
Altri Paesi non aderenti OCSE	0,2%
Titoli di capitale	**50,1%**
Italia	0,9%
Altri Paesi dell'Area Euro	4,2%
Altri Paesi Unione Europea	0,8%
Stati Uniti	30,2%
Giappone	2,3%
Altri Paesi aderenti OCSE	6,5%
Altri Paesi non aderenti OCSE	5,4%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità	2,4%
Duration media	65 mesi
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	23,8%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[15]	1,12

[15] 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 a 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.

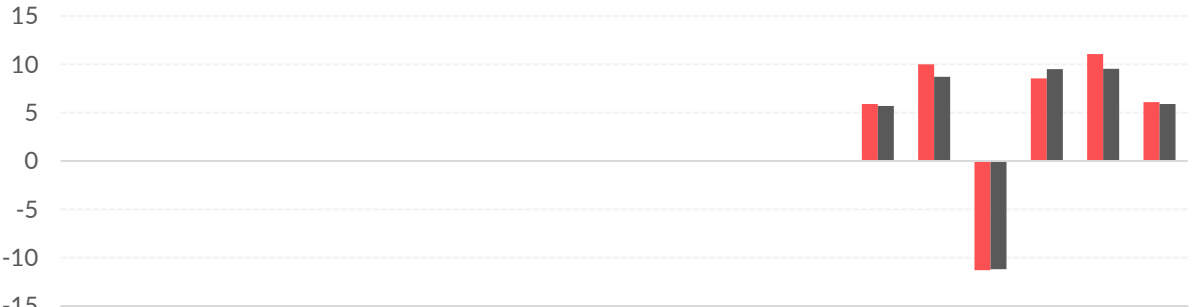
ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

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



	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
comparto															5,9	10	-11,3	8,5	11,0	6,1
benchmark															5,7	8,7	-11,2	9,5	9,5	5,9

Benchmark

__Dal 01/01/2020:__ 20,0% ICE BofAML 1-10 Year Pan-Europe Government (W5GE Index, TR € hdg), 10,0% ICE BofAML 1-10 Year US Treasury (G5O2 Index, TR € hdg), 10,0% ICE BofAML Euro Corporate IG all mats (ER00 Index, TR € hdg), 10,0% ICE BofAML US Large Cap Corporate IG all mats (C0AL Index, TR € hdg), 20,0% MSCI World 100% hedged to EUR (MXWOHEUR Index), 25,0% MSCI World net total return € (MSDEWIN Index), 5,0% MSCI Emerging Markets net total return € (MSDEEEMN Index).

__Dal 01/04/2023:__ 22,5% ICE BofAML 1-10 Year Pan-Europe Government (W5GE index, TR € hdg), 12,5% ICE BofAML 1-10 Year US Treasury (G5O2 Index, TR € hdg), 7,5% ICE BofAML Euro Corporate IG all mats (ER00 Index, TR € hdg), 7,5% ICE BofAML US Large Cap Corporate IG all mats (C0AL Index, TR € hdg), 20,0% MSCI World 100% hedged to EUR (MXWOHEUR Index), 25,0% MSCI World net total return € (MSDEWIN Index), 5,0% MSCI Emerging Markets net total return € (MSDEEEMN Index).

Dal 02/01/2025: *23,0% ICE BofA Pan-Europe Government (W0GE Index, TR € hdg), 13,0% ICE BofA US Treasury (G0Q0 Index, TR € hdg), 7,0% ICE BofA Euro Corporate IG all mats (ER00 Index, TR €), 7,0% ICE BofA US Large Cap Corporate IG all mats (C0AL Index, TR € hdg), 20,0% MSCI World 100% hedged to EUR (MXWOHEUR Index), 25,0% MSCI World net total return € (MSDEWIN Index), 5,0% MSCI Emerging Markets net total return € (MSDEEEMN Index).*

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.

Tavola 5 – TER

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,19%**	**0,18%**	**0,12%**
Di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,11%	0,11%	0,09%
Di cui per commissioni di incentivo	0,07%	0,06%	0,02%
Di cui per compensi depositario	0,01%	0,01%	0,01%
Oneri di gestione amministrativa	**0,09%**	**0,08%**	**0,11%**
Di cui per spese generali ed amministrative	0,04%	0,03%	0,04%
Di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,02%	0,02%	0,03%
Di cui per altri oneri amm.vi	0,03%	0,03%	0,04%
TOTALE GENERALE	**0,28%**	**0,26%**	**0,23%**



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

Al 31/12/2025, le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse, che complessivamente ammontano a € 863.108, sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia. La differenza positiva complessiva riferibile al Comparto Dinamico ammonta a € 102.231.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori,
Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative
e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione
idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 02/11/2026)

PARTE II - LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE

PREVIDENZA COOPERATIVA 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 30/07/2026)

LE FONTI ISTITUTIVE

PREVIDENZA COOPERATIVA è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:

1. le delibere di promozione degli accordi fra soci lavoratori assunte da Confcooperative nelle date 21/10/97, 29/04/98 e 24/01/2007, da Legacoop nelle date 18/02/98 e 14/12/2006, da A.G.C.I. nelle date 26/02/98 e 04/12/2006 e successive modifiche e integrazioni;
2. l'Accordo interconfederale per la previdenza complementare della cooperazione fra A.G.C.I., Confcooperative, Legacoop e Cgil, Cisl, Uil sottoscritto il 21/02/2017 e l'adesione dell'Uncem con la delibera della Giunta esecutiva del 15/05/2017 e del Consiglio Nazionale di Federforeste del 29/11/2017; l'Accordo Intercategoriale del 18/10/2017 sottoscritto dalle associazioni cooperative nazionali riconosciute A.G.C.I., Confcooperative, Legacoop, unitamente alle loro Associazioni o Federazioni di settore e dalle Organizzazioni Sindacali confederali Cgil, Cisl, Uil unitamente alle loro Federazioni di categoria;
3. i contratti e gli accordi collettivi di lavoro stipulati dalle Associazioni o Federazioni di settore di A.G.C.I., Confcooperative, Legacoop e dalle Federazioni di categoria di Cgil, Cisl, Uil; rientra in tale ambito il CCNL per i Dirigenti di azienda dipendenti da Imprese Cooperative e l'Accordo in materia di previdenza complementare del 10/11/2020 sottoscritto tra la Lega Regionale delle Cooperative dell'Emilia Romagna e le Organizzazioni Sindacali Cgil, Cisl, Uil dell'Emilia Romagna e il Coordinamento Sindacale Unitario dei Dirigenti di Impresa Cooperativa Cgil, Cisl, Uil, l'Accordo in materia di previdenza complementare del 16/11/2020 sottoscritto tra l'Associazione Nazionale Cooperative Dettaglianti (ANCD) e i Rappresentanti del Coordinamento dei Dirigenti e i Quadri delle strutture sindacali, dei Dirigenti delle aziende di distribuzione o commercializzazione della cooperazione fra dettaglianti e delle aziende di distribuzione e commercializzazione di altri settori, l'Accordo in materia di previdenza complementare del 23/11/2020 sottoscritto tra l'Associazione Nazionale Cooperative di Consumatori (ANCC) e l'Associazione Italiana Dirigenti di Cooperative di Consumatori;
4. i regolamenti e le delibere adottate ovvero gli accordi sottoscritti, per i propri dipendenti, dalle Centrali Cooperative A.G.C.I., Confcooperative, Legacoop, dalle loro Associazioni o Federazioni di settore, dalle Organizzazioni Sindacali confederali Cgil, Cisl, Uil, dalle loro Federazioni di categoria e dalle società e dagli enti promossi o costituiti dalle medesime Centrali Cooperative, dalle loro Associazioni o Federazioni di settore, dalle medesime Organizzazioni Sindacali, dalle loro Federazioni di categoria.

Il Fondo costituisce, altresì, strumento di attuazione per l'adesione contrattuale prevista dai CCNL che individuano in PREVIDENZA COOPERATIVA il soggetto attuatore della forma di previdenza complementare, la quale si realizza per effetto del versamento al Fondo del contributo contrattuale stabilito in detti CCNL.

GLI ORGANI E IL DIRETTORE GENERALE

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dai loro rappresentanti: Assemblea dei delegati, 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 18 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (9 in rappresentanza dei lavoratori e 9 in rappresentanza dei datori di lavoro). L'attuale Consiglio è in carica per il triennio 2025-2027 ed è così composto:

Mingrone Marco (Presidente)	nato il 21/05/1971 a Roma (RM)	in rappresentanza delle imprese
Cigna Ezio Davide (Vicepresidente)	nato il 24/02/1976 a Desio (MB)	in rappresentanza dei lavoratori
Ascari Massimo	nato il 23/12/1965 a Soliera (MO)	in rappresentanza delle imprese
Baratti Stefano	nato il 18/07/1968 a Rimini (RN)	in rappresentanza delle imprese
Battista Luigi	nato il 19/10/1958 a Fontana Liri (FR)	in rappresentanza dei lavoratori
Carpinetti Michele	nato il 29/06/1965 a Mirano (VE)	in rappresentanza dei lavoratori
Flauto Marianna	nata il 16/09/1968 a Palermo (PA)	in rappresentanza dei lavoratori
Laguardia Domenico Andrea	nato il 15/06/1972 a Torino (TO)	in rappresentanza delle imprese
Lazzeretti Andrea Carlo Vittorio	nato il 13/11/1969 a Milano (MI)	in rappresentanza delle imprese
Mantegazza Sandro	nato il 25/01/1962 a Roma (RM)	in rappresentanza dei lavoratori
Negrini Valeria	nata il 12/11/1960 a Rezzato (BS)	in rappresentanza delle imprese
Raineri Pierangelo	nato il 11/07/1956 a Imperia (IM)	in rappresentanza dei lavoratori
Savini Roberto	nato il 08/04/1968 a Faenza (RA)	in rappresentanza delle imprese
Stronati Massimo	nato il 19/01/1962 a Jesi (AN)	in rappresentanza delle imprese
Terminio Noemi	nata il 07/12/1990 a Potenza (PZ)	in rappresentanza dei lavoratori
Torelli Gianluca	nato il 05/03/1987 a Napoli (NA)	in rappresentanza dei lavoratori
Trovò Annamaria	nata il 04/12/1963 a Racconigi (CN)	in rappresentanza dei lavoratori
Valentini Sabina	nata il 23/08/1963 a Roma (RM)	in rappresentanza delle imprese

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale Collegio è in carica per il triennio 2025-2027 ed è così composto:

Felici Gabriele (Presidente)	nato il 25/02/1970 a Roma (RM)	in rappresentanza dei lavoratori
Maspes Maria Pia	nata il 28/04/1970 a Sondrio (SO)	in rappresentanza delle imprese
Rossi Silvia	nata il 08/05/1972 a Roma (RM)	in rappresentanza delle imprese
Provaroni Luca	nato il 12/09/1973 a Rieti (RI)	in rappresentanza dei lavoratori
Brancia Luigi Federico (supplente)	nato il 15/05/1966 a Crotone (KR)	in rappresentanza delle imprese

Direttore generale: Giorgio Budassi, nato a Roma (RM) il 11/10/1986.

LA GESTIONE AMMINISTRATIVA

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Preganziol (TV), Via E. Forlanini n. 24, località Borgo Verde.

IL DEPOSITARIO

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di PREVIDENZA COOPERATIVA è BNP PARIBAS SA – Succursale Italia, con sede in Milano, Piazza Lina Bo Bardi n. 3.

I GESTORI DELLE RISORSE



COMPARTO SICURO



COMPARTO BILANCIATO



COMPARTO DINAMICO

A. GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA

La gestione delle risorse di PREVIDENZA COOPERATIVA è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe a soggetti terzi. In particolare, si tratta dei seguenti soggetti:

COMPARTO SICURO	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO DINAMICO
Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede in Bologna, Via Stalingrado, n. 45.	**BNP Paribas Asset Management Europe**, con sede legale in 1, boulevard Haussmann, 75009 Parigi, Francia. **Eurizon Capital SGR S.p.A.**, con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia, n. 22. **Schroders Investment Management Limited**, con sede in Londra, 1 London Wall Place, EC2Y 5AU, UK. **Unipol Assicurazioni S.p.A.**, con sede in Bologna, Via Stalingrado, n. 45 con delega per la componente azionaria a **J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.** **JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.**, con sede in Senningerberg, 6 route de Trèves, Lussemburgo. **Generali Asset Management S.p.A.**, con sede legale in Via Machiavelli, 4 Trieste. **Green Arrow Capital Alternative Funds SGR S.p.A.**, con sede legale in Milano, Via Brera 21	**Schroders Investment Management Limited**, con sede in Londra, 1 London Wall Place, EC2Y 5AU, UK. **Eurizon Capital SGR S.p.A.**, con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia n. 22.

 **COMPARTO SICURO**	 **COMPARTO BILANCIATO**	 **COMPARTO DINAMICO**
B. GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA		
	FOF Private Debt Italia: fondo mobiliare riservato chiuso gestito da Fondo Italiano di Investimento – Società di Gestione del Risparmio, con sede in Milano, via San Marco 21A, autorizzata all'esercizio del servizio di gestione collettiva del risparmio e iscritta al n. 129 dell'Albo delle società di gestione del risparmio – Sezione Gestori di FIA tenuto dalla Banca d'Italia. **FOF Private Equity Italia:** fondo mobiliare riservato chiuso gestito da Fondo Italiano di Investimento – Società di Gestione del Risparmio, con sede in Milano, via San Marco 21A, autorizzata all'esercizio del servizio di gestione collettiva del risparmio e iscritta al n. 129 dell'Albo delle società di gestione del risparmio – Sezione Gestori di FIA tenuto dalla Banca d'Italia.	

L'EROGAZIONE DELLE RENDITE VITALIZIE

L'erogazione delle rendite vitalizie è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione:

- **UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Via Stalingrado 45, con scadenza il 31/12/2029.
- **ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A..**, con sede legale in Trieste, Piazza Duca degli Abruzzi 2, con scadenza il 17/03/2029.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite** e, per una puntuale conoscenza delle condizioni contrattuali, dei coefficienti di conversione in rendita e dei criteri di rivalutazione, si rinvia ai Fascicoli informativi – denominati "Convenzione rendite – Generali" e "Convenzione rendite – Unipol" – disponibili nell'**area pubblica** del sito web (**www.previdenzacooperativa.it**).

LE ALTRE CONVENZIONI ASSICURATIVE

PREVIDENZA COOPERATIVA ha stipulato una convenzione assicurativa, in vigore fino al 31/12/2028, a favore degli aderenti ai cui rapporti di lavoro trova applicazione il CCNL Servizi Ambientali, per l'erogazione di prestazioni accessorie in caso di premorienza e invalidità permanente che comporti la cessazione del rapporto di lavoro.

La compagnia assicurativa incaricata di fornire tali prestazioni è **Unipol Assicurazioni S.p.A.**, con sede legale e operativa in Bologna, Via Stalingrado n. 45.

LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

L'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2024/2026 è stato affidato a **Deloitte & Touche S.p.A.**, con sede in Milano, Via Tortona 25.

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella Parte V dello Statuto. Le adesioni possono essere raccolte presso le sedi del Fondo, nei luoghi di lavoro dei destinatari, presso le sedi dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, comprese le sedi delle organizzazioni territoriali a essi aderenti, nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi dei patronati incaricati dal Fondo, negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive e dei patronati ovvero attività promozionali del Fondo Pensione.

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.previdenzacooperativa.it/documenti**). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (**http://www.covip.it**), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Costruiamo il futuro che ti meriti

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori,
Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative
e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione
idraulico-forestale e idraulico-agraria.
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170.
Istituito in Italia.

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 02/11/2026)

"INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ"

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

PREVIDENZA COOPERATIVA (COMPARTI SICURO, BILANCIATO E 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

PREVIDENZA COOPERATIVA, nella sua qualità di investitore istituzionale, attribuisce particolare rilevanza ai fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (di seguito anche "ESG") nel processo di realizzazione dei propri obiettivi statutari, ritenendo che la corretta considerazione degli stessi possa contribuire a migliorare l'offerta di investimento verso i propri iscritti.

Per i tre comparti d'investimento (Sicuro, Bilanciato e Dinamico), PREVIDENZA COOPERATIVA ha stabilito di perseguire una politica d'investimento coerente con una classificazione ex-art. 6 del Regolamento UE 2019/2088 (o "SFDR"), integrando le tematiche ESG secondo le specifiche modalità definite all'interno del Documento sulla politica di sostenibilità (disponibile nella versione vigente sul sito web del Fondo Pensione).

PREVIDENZA COOPERATIVA gestisce le risorse patrimoniali prevalentemente in maniera indiretta, per il tramite di mandati di gestione, regolati da appositi accordi contrattuali ("convenzioni di gestione"), conferiti a primarie società di gestione individuate a esito di una procedura selettiva a evidenza pubblica ovvero, per una quota limitata del solo comparto Bilanciato, anche mediante l'investimento diretto in Fondi di Investimento Alternativi ("FIA").

Ai sensi del proprio Documento sulla politica di sostenibilità, al cui dettaglio si rimanda, PREVIDENZA COOPERATIVA integra le tematiche ESG:

- nel processo di selezione dei gestori finanziari;
- prevedendo l'impegno dei gestori, nell'ambito delle rispettive convenzioni di gestione, a tenere in considerazione i fattori ESG nel processo di valutazione e scelta degli investimenti da effettuare ovvero a non investire (o limitare l'investimento) in settori o emittenti controversi per la politica di sostenibilità del Fondo;
- adottando uno specifico monitoraggio dei rischi di sostenibilità, avvalendosi del supporto dei propri gestori delegati;
- nell'ambito degli investimenti in FIA, attribuendo rilevanza all'applicazione di criteri di sostenibilità, secondo modalità coerenti con la tipologia di investimento.

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

NO

PREVIDENZA COOPERATIVA allo stato attuale non attua una politica attiva di considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, come definita dall'art. 4 del Regolamento SFDR.

PREVIDENZA COOPERATIVA ha adottato tale orientamento alla luce di un contesto in cui non sono ancora pienamente consolidate modalità operative e robustezza delle informazioni allo scopo necessarie, di cui il Fondo al momento non dispone direttamente.

PREVIDENZA COOPERATIVA si riserva comunque di valutare in futuro, anche avvalendosi del supporto dei propri gestori di attivi, l'opportunità di implementare un sistema di monitoraggio degli eventuali effetti negativi delle decisioni di investimento assunte dai gestori di attivi sui fattori di sostenibilità.

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).

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

MODULO DI ADESIONE

Il presente modulo è parte integrante delle Nota Informativa

Attenzione: L'adesione a Previdenza Cooperativa deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le **Informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".** La **Nota informativa** e **Statuto** sono disponibili sul sito www.previdenzacooperativa.it . Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo su espressa richiesta dell'aderente. In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "**Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico**", reperibile sul sito www.previdenzacooperativa.it.

DATI ANAGRAFICI

Cognome							Nome										
Codice Fiscale																Sesso: ☐ M ☐ F	
Nato a					Prov.		Stato				il						
Tipo documento			N. documento				Data rilascio				Ente di rilascio						
Residente a											Prov.						
Via/Piazza									Num.					Cap			
Telefono fisso				Cellulare					e-mail								

RICEZIONE DELLE COMUNICAZIONI DEL FONDO VIA E-MAIL

❑ Autorizzo Previdenza Cooperativa ad inviarmi il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase accumulo" annuale (c.d. estratto conto) e le comunicazioni informative relative alle attività del fondo all'indirizzo e-mail sopra riportato.

CONDIZIONE PROFESSIONALE

Lavoratore dipendente iscritto per la prima volta ad un Istituto di Previdenza Obbligatoria (es. INPS)			**Altri dati**	
❑ Antecedente al 29.04.93	❑ Successiva al 28.04.93	❑ Successiva al 1.01.2007	❑ Dirigente	❑ Socio lavoratore

TITOLO DI STUDIO

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

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

se non sei già iscritto ad alcun fondo, lascia lo spazio in bianco

SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, COMPILARE LA SEGUENTE SEZIONE

Denominazione altra forma pensionistica	Numero iscrizione Albo COVIP

Mi è stata consegnata l'attuale SCHEDA DEI COSTI della forma pensionistica sopraindicata?
❑ SÌ ❑ NO*
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla

La scheda dei costi del PRECEDENTE FONDO PENSIONE sopra indicato deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Previdenza Cooperativa insieme a questo modulo di adesione.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ❑ ne so poco
- ❑ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ❑ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ❑ non ne sono al corrente
- ❑ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ❑ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ❑ si
- ❑ no

6. Ha verificato il 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)

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

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.

PUNTEGGIO	FINO A 4	TRA 5 E 7	TRA 8 E 12
CATEGORIA DEL COMPARTO	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

OBBLIGATORIO
BARRARE UNA SOLA OPZIONE

- ❑ Dichiara 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.
- ❑ Dichiara che il Questionario non è stato compilato o è stato compilato solo in parte e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Data_____ **Firma dell'Aderente** _____

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

OPZIONE DI INVESTIMENTO DELLA CONTRIBUZIONE

DENOMINAZIONE DEI COMPARTI	CATEGORIA	RIPARTIZIONE
SICURO	Garantito	❑ _____ %
BILANCIATO	Obbligazionario misto	❑ _____ %
DINAMICO	Azionario	❑ _____ %

In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel Comparto Bilanciato.
Per maggiori informazioni sui comparti di investimento vedi le istruzioni del modulo o vai sul sito www.previdenzacooperativa.it.

SCELTA DELLA CONTRIBUZIONE

In base a quanto previsto dagli accordi di settore riportati in forma sintetica nell'Allegato alle "*Informazioni chiave per l'aderente*" DICHIARO di voler aderire con:

1) **Una percentuale di TFR maturando pari a**
   - ❑ 100% del TFR (obbligatorio se prima occupazione post 28/04/1993)
   - ❑ _____% del TFR (solo se prima occupazione ante 29/04/1993, nella misura prevista dal Contratto, Accordo, Regolamento)

2) **Un contributo a mio carico pari a**
   - ❑ minimo stabilito dal Contratto Collettivo nazionale di appartenenza, accordo, regolamento
   - ❑ in alternativa, un contributo superiore a quello minimo per una percentuale pari al _____% (es. 2%, 3%, 4% …)
   - ❑ non versare alcun contributo a mio carico **e rinunciare al contributo addizionale del datore di lavoro**

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

❑ Eredi	❑ Designati* (se si intende designare uno o più soggetti aventi titolo al riscatto occorre compilare il modulo di "Designazione degli aventi titolo al riscatto per premorienza" disponibile sul sito web del Fondo e inviarlo in originale a mezzo posta a Previdenza Cooperativa *È importante inserire i designati con indicazione puntuale, al fine di permettere al Fondo un'immediata e certa identificazione della volontà dell'aderente.

L'aderente dichiara

- di aver ricevuto e preso visione dei documenti 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere informato della possibilità di richiedere lo Statuto, la Nota informativa e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibili sul sito www.previdenzacooperativa.it;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*soltanto se già iscritto ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute 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, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione 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.previdenzacooperativa.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, 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 delle Istruzioni di compilazione allegate, che costituiscono parte integrante ed essenziale del presente modulo di adesione;
- di aver preso visione dell'informativa allegata ai sensi del Regolamento UE 2016/679, del D. Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., autorizzando il trattamento dei miei dati personali.

Chiede
di aderire all'Associazione Fondo Pensione Complementare Previdenza Cooperativa.

Delega
il proprio datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione e dal TFR i contributi sopra indicati e a provvedere al relativo versamento a PREVIDENZA COOPERATIVA secondo i termini e le modalità stabiliti dalla regolamentazione di PREVIDENZA COOPERATIVA. Mi impegno, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto, dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

Data_____ **Firma dell'Aderente** _____

Apporre le due firme dove indicato dal simbolo e dall'indicazione: Firma dell'Aderente e consegnare al datore di lavoro per la compilazione della sezione ad esso riservata

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

SEZIONE RISERVATA AI DATI DELL'AZIENDA (compilazione a cura dell'azienda)

Ragione sociale		Codice azienda	
Codice fiscale/partita IVA			
Indirizzo	CAP	Comune	Prov.
Tel.	Fax	E-mail	
Fonte Istitutiva (Contratto, accordo, regolamento)			

Con la presente il sottoscritto datore di lavoro aderisce a Previdenza Cooperativa e si impegna:
- a trasmettere al Fondo il modulo di adesione originale entro la fine del mese di consegna da parte del lavoratore
- in caso di invio di copia del modulo di adesione a mezzo PEC, a conservare l'originale presso i propri archivi ed esibirlo al Fondo su richiesta
- a versare la quota di iscrizione *una tantum* così come stabilito da Previdenza Cooperativa unitamente al primo versamento utile

Dichiara che per il/la dipendente in questione sussistono i requisiti di partecipazione a Previdenza Cooperativa.

Data ricevimento della domanda	**Il datore di lavoro (timbro e firma)**
_____	_____

SPAZIO RISERVATO ALLA COMPILAZIONE DA PARTE DEGLI ISTITUTI DI PATRONATO INCARICATI DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

(se la sottoscrizione dell'adesione avviene presso i medesimi istituti)

Adesione effettuata dall'Istituto di Patronato	❑ ACLI	❑ INCA	❑ INAS	❑ ITAL
Codice patronato	Sede di			
Referente (nome e cognome in stampatello)				
Tel.	E-mail			

Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni DICHIARA di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), ed esprime il consenso al trattamento dei propri dati con le finalità e nei limiti illustrati nell'informativa predetta.

Luogo e data ricevimento della domanda	**Firma**
_____	_____

IL MODULO DI ADESIONE DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO PER POSTA CARTACEA O POSTA CERTIFICATA PEC A FONDO PENSIONE PREVIDENZA COOPERATIVA

PER POSTA

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8
00161 Roma

PER POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA

previdenzacooperativa@pec.it

INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 E DEL D.LGS. 196/03 e s. m. i.

CHI SIAMO

Questa comunicazione Vi viene resa disponibile – anche ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo 2016/679 in materia di protezione dei dati personali ("Regolamento" o "GDPR"), del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice Privacy"), come modificato e integrato dal D.lgs. 101/2018, e delle successive modifiche ed integrazioni – da **Previdenza Cooperativa** con sede legale in Roma (RM), via C. B. Piazza n. 8, – 00161, P.IVA e C.F. 97979660582, in persona del legale rappresentante p.t., in qualità di Titolare del trattamento dei Vostri dati personali.

CATEGORIE DI DATI TRATTATI

Nell'ambito dei rapporti in essere, i dati che Previdenza Cooperativa andrà a trattare comprendono le seguenti categorie di dati:

Categoria	Esempi (non esaustivi)
Vostri dati personali	- dati anagrafici; - indirizzo e contatti (telefono, e-mail); - dati contributivi e fiscali; - dati bancari e su eventuali finanziamenti attivi; - ecc.
Dati personali della Vostra famiglia	- stato civile; - composizione della famiglia; - anagrafiche dei familiari; - ecc.
Dati Relativi alla Vostra formazione, carriera	- titoli di studio; - ruolo aziendale ricoperto; - ecc.
Dati relativi alla vostra remunerazione	- dati retributivi; - benefit (assicurazioni, welfare, ecc.); - eventuali finanziamenti con cessione del V dello stipendio; - ecc.
Vostri dati particolari	- informazioni sanitarie e mediche; - eventuali disabilità; - dati giudiziari; - ecc.

FONDAMENTO GIURIDICO E FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali, tra cui quelli particolari, sono raccolti direttamente presso l'interessato o presso l'azienda **o presso i terzi abilitati alla raccolta delle adesioni (vd. Nota informativa tempo per tempo vigente).**

Previdenza Cooperativa tratterà i Vostri Dati Personali solo se:

- avrà ottenuto il Vostro preventivo consenso all'interno del modulo di adesione;
- il trattamento è necessario per adempiere ad obblighi di legge nazionali ed europei o regolatori, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 252/2005.

Il conferimento dei dati personali e particolari ha natura facoltativa tuttavia il rifiuto a fornirli determinerà l'impossibilità, per il Fondo Previdenza Cooperativa, di adempiere le finalità ivi indicate.

CONDIVISIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti da Previdenza Cooperativa verranno condivisi solo per le finalità di cui sopra; non condivideremo o trasferiremo i Dati Personali Vostri a terzi diversi da quelli indicati nella presente Informativa sulla privacy.

Nel corso delle nostre attività ed esclusivamente per gli stessi scopi di quelli elencati nella presente Informativa sulla privacy, i Vostri Dati Personali potranno essere trasferiti alle seguenti categorie di destinatari, quali:

- il personale dipendente e collaboratori del Fondo Pensione incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite;
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo;
- Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente;
- società di consulenza, società fornitrici di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede legale del Titolare e sarà fornito previa richiesta scritta.

Previdenza Cooperativa conserva i dati in Italia e non trasferisce alcun dato personale fuori dalla UE.

PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Previdenza Cooperativa procederà al trattamento dei dati personali conferiti:

- nel rispetto della normativa in materia di tutela del trattamento dei dati personali nonché degli obblighi e delle garanzie di legge, statutarie e regolamentari;
- con gli strumenti e modalità ritenuti idonei a proteggerne la sicurezza e riservatezza; in particolare, il trattamento sarà effettuato sia manualmente che attraverso l'ausilio di strumenti elettronici o comunque automatizzati, per i quali sono adottate specifiche misure a protezione.

Lo scopo è proteggerli da distruzione o alterazione accidentali o illecite, perdita accidentale, divulgazione o accessi non autorizzati e da altre forme di elaborazione illecite.

Inoltre, quando gestisce i Vostri Dati Personali, il Fondo raccoglie e tratta i dati personali che sono adeguati, pertinenti e non eccessivi, come richiesto per soddisfare le finalità di cui sopra e assicura che tali dati personali rimangano aggiornati e accurati.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Fatto salvo il Vostro diritto a opporVi al trattamento dei dati personali e/o a richiederne la cancellazione, Previdenza Cooperativa conserverà i Vostri Dati Personali per un massimo di 10 anni come previsto dalla normativa vigente.
Quando questo periodo scade, i Vostri Dati Personali verranno rimossi dai sistemi attivi di Previdenza Cooperativa.

I VOSTRI DIRITTI DI LEGGE

I diritti connessi ai dati personali che Previdenza Cooperativa tratta sono:

- DIRITTO ALLA RETTIFICA

Voi potete ottenere da parte di Previdenza Cooperativa la rettifica dei dati personali che Vi riguardano o da Voi comunicateci. Previdenza Cooperativa compie sforzi ragionevoli per fare sì che i dati personali in suo possesso siano precisi, completi, aggiornati e pertinenti, sulla base delle informazioni più recenti a disposizione.

- DIRITTO ALLA LIMITAZIONE

Voi potete ottenere una limitazione al trattamento dei Vostri Dati Personali qualora:

- contestiate la precisione dei Vostri Dati Personali, nel periodo in cui Previdenza Cooperativa deve verificarne l'accuratezza;
- il trattamento sia illecito e richiedete una limitazione del trattamento o la cancellazione dei i Vostri Dati Personali;
- non sussista più, da parte di Previdenza Cooperativa, la necessità di mantenere i Vostri Dati Personali, ma Voi ne abbiate bisogno per accertare, esercitare o difendere i Vostri diritti in sede giudiziaria oppure
- Vi opponiate al trattamento mentre Previdenza Cooperativa verifica se le sue motivazioni legittime prevalgano sulle Vostre.

- DIRITTO ALL'ACCESSO

Voi potete chiedere a Previdenza Cooperativa informazioni sui dati personali conservati che Vi riguardano, incluse le informazioni su quali categorie di dati personali Previdenza Cooperativa possiede o controlla, a quale scopo vengano usati, dove sono stati raccolti (se non direttamente da Voi), e a chi siano stati eventualmente comunicati.

- DIRITTO ALLA PORTABILITÀ

In seguito alla Vostra richiesta, Previdenza Cooperativa trasferirà i Vostri Dati Personali a un altro Titolare del trattamento, se tecnicamente possibile, a condizione che il trattamento sia basato sul Vostro consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto.

- DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE

Voi potrete ottenere da Previdenza Cooperativa la cancellazione dei Vostri Dati Personali, qualora:

- i dati personali non siano più necessari in relazione agli scopi per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
- Voi abbiate diritto a opporVi a un ulteriore trattamento dei Vostri Dati Personali, ed esercitate questo diritto alla opposizione;
- i dati personali siano stati trattati in modo illecito.

A meno che il trattamento sia necessario in virtù di obblighi legali, di legge o al fine di costituire, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

- DIRITTO ALLA OPPOSIZIONE

Voi potete opporVi in qualsiasi momento al trattamento dei Vostri Dati Personali, alla condizione che il trattamento non sia basato sul Vostro consenso ma sui legittimi interessi di Previdenza Cooperativa o di terzi. In tali ipotesi Previdenza Cooperativa non tratterrà più i Vostri Dati Personali, a meno che sia possibile dimostrarVi i motivi cogenti e legittimi, un interesse prevalente al trattamento o all'accertamento, oppure l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. Qualora Voi Vi opponiate al trattamento, specificate cortesemente se intendete cancellare i Vostri Dati Personali, o limitarne il trattamento.

In caso di supposta violazione della legge vigente in materia di privacy, potrete presentare un reclamo presso il Garante per la protezione dei dati personali, tramite PEC protocollo@pec.gpdp.it.

MODIFICHE DELLA PRESENTE INFORMATIVA PRIVACY

Eventuali modifiche o integrazioni future al trattamento dei dati personali, come descritto nella presente Informativa sulla privacy, verranno notificate tramite i consueti canali di comunicazione utilizzati da Previdenza Cooperativa (ad esempio tramite il sito internet).

TITOLARE DEL TRATTAMENTO E REFERENTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Per esercitare i diritti di cui agli artt. 15 ss. del Regolamento privacy, potrete rivolgerVi al Titolare del trattamento Previdenza Cooperativa avente sede in Roma (RM), via C. B. Piazza n. 8, telefono 06/44292994.
Altrimenti contattare il Responsabile per la protezione dei dati personali DPO MARCO FOSSI, e-mail contatti.privacy@previdenzacooperativa.it.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Domanda di adesione

SEZIONE RISERVATA AL LAVORATORE

Compila in stampatello in modo chiaro e leggibile e **Firma** negli spazi indicati
L'adesione può avvenire esclusivamente a seguito della sottoscrizione del presente Modulo, compilato in ogni sua parte. L'incompleta compilazione o la mancanza delle firme previste comporta il rigetto della domanda presentata.

DATI ANAGRAFICI

Indica correttamente tutti i dati richiesti.

L'autorizzazione all'invio per posta elettronica del "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase accumulo" annuale può essere revocata entro il 31 gennaio di ogni anno. Come? Accedendo all'area riservata del sito web con le credenziali di accesso che le forniremo con la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione o inviando una comunicazione per posta ordinaria all'indirizzo riportato in calce alle seguenti istruzioni. In secondo luogo, la invitiamo a mantenere costantemente aggiornate le sue informazioni anagrafiche e i suoi recapiti, ivi compreso l'indirizzo di posta elettronica. Il Fondo non è responsabile per la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni dovuta al mancato aggiornamento dei recapiti e dell'indirizzo di posta elettronica forniti.

CONDIZIONE PROFESSIONALE

Lavoratore dipendente iscritto per la prima volta ad un Istituto di Previdenza Obbligatoria (es. INPS):

- **iscrizione antecedente al 29/4/93**: i lavoratori la cui prima occupazione dipendente, con relativi versamenti contributivi, sia iniziata prima di tale data possono scegliere, barrando la relativa casella, tra il versamento del 100% del TFR maturando e la % stabilita nei contratti e/o accordi collettivi che trovano applicazione al suo rapporto di lavoro.
- **iscrizione successiva al 28/4/93** – devono barrare la casella i lavoratori la cui prima occupazione dipendente, con relativi versamenti contributivi, sia iniziata successivamente a tale data;
- **iscrizione successiva al 01/01/07** – devono barrare la casella i lavoratori la cui prima occupazione dipendente, con relativi versamenti contributivi, sia iniziata successivamente a tale data;

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Se non ti sei mai iscritto ad altra forma lascia lo spazio in bianco.

In nessun caso la sola indicazione di tale data può essere ritenuta sufficiente per attestare l'anzianità di iscrizione.

Iscritto in precedenza al Fondo Pensione

Se non sei già iscritto ad alcun Fondo, lascia lo spazio in bianco. In caso contrario indica il nome della forma pensionistica alla quale sei iscritto, firma e allega al modulo la scheda costi della forma pensionistica indicata (non vanno considerate le polizze vita individuali e collettive stipulate prima del 31 dicembre 2000, in quanto non considerate strumenti previdenziali).

OPZIONE DI INVESTIMENTO

La gestione Multicomparto permette agli iscritti una più dinamica diversificazione degli investimenti. Infatti, essi possono scegliere il comparto nel quale investire tutta la contribuzione (in questo caso scrivi a fianco del nome del comparto 100%) oppure suddividere i flussi contributivi su due o più comparti nelle percentuali desiderate. Scegli tra i seguenti comparti:

NOME COMPARTO	CATEGORIA	CARATTERISTICHE
SICURO	Garantito	Azioni fino ad un massimo del 10%, per il residuo obbligazioni con garanzia di capitale
BILANCIATO	Obbligazionario misto	Azioni 28%; obbligazioni 72%
DINAMICO	Azionario	Azioni 50%; obbligazioni 50%

In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel comparto Bilanciato.

Per maggiori informazioni sui comparti di investimento vai sul sito www.previdenzacooperativa.it.

CONTRIBUZIONE

1. **UN CONTRIBUTO A MIO CARICO –** Scegli fra le tre opzioni proposte.
   Opzione a. Versi il contributo minimo a tuo carico previsto dal contratto o accordo collettivo applicato nella tua azienda;
   Opzione b. Versi volontariamente un contributo superiore a quello minimo e devi indicare la percentuale prescelta;
   Opzione c. Non versi nulla a tuo carico, **ma rinunci al contributo previsto dal contratto o accordo collettivo a carico del tuo datore di lavoro.**
2. **UNA QUOTA DI TFR maturando**
   Se sei di prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993 puoi scegliere quanto TFR versare dal momento dell'iscrizione in avanti: se tutto o la % prevista dal contratto (verifica la quota prevista e trascrivila).
   Se sei di prima occupazione successiva al 28 aprile 1993 devi versare l'intero TFR maturando.

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

In forza dell'art. 14 comma 3 del D. Lgs. 252/05 *"In caso di morte dell'aderente ad una forma pensionistica complementare prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche"*. Per designare uno o più soggetti aventi titolo al riscatto per premorienza compilare l'apposito modulo scaricabile dal sito www.previdenzacooperativa.it. **In mancanza di una diversa volontà dell'aderente che attribuisca la facoltà di riscatto ad un altro designato, il diritto al riscatto della posizione compete agli eredi**. Qualora l'aderente barri contemporaneamente entrambe le opzioni ('eredi' e 'designati') prevalgono gli 'eredi'. Qualora l'aderente segni l'opzione 'designati', la designazione si intenderà perfezionata ed efficace esclusivamente con la ricezione dell'apposito modulo completo da inviare IN ORIGINALE a mezzo posta a Previdenza Cooperativa.

PER INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI ADESIONE CHIAMARE

04221745957 - **Il costo del servizio telefonico è paragonabile a quello di una chiamata da rete fissa e la tariffazione dipende dal proprio operatore di telefonia fissa o mobile.**

SEZIONE RISERVATA AL DATORE DI LAVORO

Compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato.

- **Verificare l'esattezza dei dati** indicati dal lavoratore rispetto alla qualifica indicata.
- **Controllare** che il modulo sia **compilato in modo chiaro e leggibile e firmato** dal lavoratore [N.B. il lavoratore deve apporre due firme].
- **Denominazione azienda:** In caso di invio multiplo non è necessario ripetere i dati dell'azienda, ma controfirmare sempre il modulo che comprende anche il consenso al trattamento dei dati del datore di lavoro.
- **Codice azienda:** inserirlo sempre: richiederlo al Fondo se non se ne è ancora in possesso.
- **Controllare** per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei **costi che l'aderente abbia sottoscritto la "Scheda dei costi"** della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, allegando la copia al presente Modulo di adesione.
- **Fonte istitutiva:** indicare il contratto di lavoro o l'accordo applicato. Compilare sempre se si tratta di azienda che applica più contratti. Se si tratta di azienda che applica un unico contratto o accordo compilare solo la prima volta.
- **Trattenere una copia** per il datore di lavoro conservandola nel rispetto delle norme previste dalla normativa vigente.
- **Inviare** a Previdenza Cooperativa **l'originale** entro la fine del mese di consegna da parte del lavoratore.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

MODULO DI ADESIONE PER SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

Il presente modulo è parte integrante della Nota Informativa

Attenzione: L'adesione a Previdenza Cooperativa deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le **Informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".** La **Nota informativa** e **Statuto** sono disponibili sul sito www.previdenzacooperativa.it . Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo su espressa richiesta dell'aderente.

DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DEL LAVORATORE ADERENTE

Cognome		Nome	
Codice Fiscale			Sesso: □ M □ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a			Prov.
Via/Piazza			Cap
Telefono fisso	Cellulare	e-mail	

RICEZIONE DELLE COMUNICAZIONI DEL FONDO VIA E-MAIL

❑ Autorizzo Previdenza Cooperativa ad inviarmi il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase accumulo" annuale (c.d. estratto conto) e le comunicazioni informative relative alle attività del fondo all'indirizzo e-mail sopra riportato.

TITOLO DI STUDIO

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

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

se non sei già iscritto ad alcun fondo, lascia lo spazio in bianco

SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, COMPILARE LA SEGUENTE SEZIONE

Denominazione altra forma pensionistica	Numero iscrizione Albo COVIP

Mi è stata consegnata l'attuale SCHEDA DEI COSTI della forma pensionistica sopraindicata?
❑ SÌ ❑ NO*
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla

La scheda dei costi del PRECEDENTE FONDO PENSIONE sopra indicato deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Previdenza Cooperativa insieme a questo modulo di adesione

DATI DEL LAVORATORE ADERENTE

Cognome		Nome	
Codice Fiscale			Sesso: □ M □ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a			Prov.
Via/Piazza			Cap
Numero di iscrizione a Previdenza Cooperativa			

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

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. **IL PRESENTE QUESTIONARIO NON DEVE ESSERE COMPILATO NEL CASO DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO MINORENNE**.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ❑ ne so poco
- ❑ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ❑ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ❑ non ne sono al corrente
- ❑ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ❑ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

…… anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

…….. per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ❑ si
- ❑ no

6. Ha verificato il 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)

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

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.

PUNTEGGIO	FINO A 4	TRA 5 E 7	TRA 8 E 12
CATEGORIA DEL COMPARTO	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

OBBLIGATORIO BARRARE UNA SOLA OPZIONE

- ❑ Dichiara 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.
- ❑ Dichiara che il Questionario non è stato compilato o è stato compilato solo in parte e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Data _____

Firma del soggetto fiscalmente a carico dell'Aderente (maggiorenne) _____

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

OPZIONE DI INVESTIMENTO DELLA CONTRIBUZIONE

DENOMINAZIONE DEI COMPARTI	CATEGORIA	RIPARTIZIONE
SICURO	Garantito	❑ _____ %
BILANCIATO	Obbligazionario misto	❑ _____ %
DINAMICO	Azionario	❑ _____ %

In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel Comparto Bilanciato.
Per maggiori informazioni sui comparti di investimento vedi le istruzioni del modulo o vai sul sito www.previdenzacooperativa.it.

SCELTA DELLA CONTRIBUZIONE

❑ **VERSAMENTI DIRETTI**. Il lavoratore aderente indica l'importo della contribuzione all'atto di ciascun versamento sul modulo allegato "Contribuzione soggetti fiscalmente a carico – Versamento diretto".

❑ **VERSAMENTI INDIRETTI TRAMITE AZIENDA**. Il lavoratore aderente comunica all'azienda l'entità della contribuzione da trattenere sulla busta paga in favore del soggetto fiscalmente a carico (vd. fac-simile allegato).

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

❑ Eredi	❑ Designati (se si intende designare uno o più soggetti aventi titolo al riscatto occorre compilare il modulo di "Designazione degli aventi titolo al riscatto per premorienza" disponibile sul sito web del Fondo e inviarlo in originale a mezzo posta a Previdenza Cooperativa *È importante inserire i designati con indicazione puntuale, al fine di permettere al Fondo un'immediata e certa identificazione della volontà dell'aderente.

L'aderente dichiara

- di aver ricevuto e preso visione dei documenti 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere informato della possibilità di richiedere lo Statuto, la Nota informativa e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibili sul sito www.previdenzacooperativa.it;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*soltanto se già iscritto ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute 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, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione 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.previdenzacooperativa.it;
- 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, 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 delle Istruzioni di compilazione allegate, che costituiscono parte integrante ed essenziale del presente modulo di adesione;
- di aver preso visione dell'informativa allegata ai sensi del Regolamento UE 2016/679, del D. Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., autorizzando il trattamento dei miei dati personali.

Chiede
di aderire all'Associazione Fondo Pensione Complementare Previdenza Cooperativa.

Delega
il proprio datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione e dal TFR i contributi sopra indicati e a provvedere al relativo versamento a PREVIDENZA COOPERATIVA secondo i termini e le modalità stabiliti dalla regolamentazione di PREVIDENZA COOPERATIVA. Mi impegno, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto, dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

Data	Firma dell'Aderente	Firma del soggetto fiscalmente a carico dell'Aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sullo stesso la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela (se minorenne)
_____	_____	_____

Apporre le due firme dove indicato dal simbolo e dall'indicazione: Firma dell'Aderente e consegnare al datore di lavoro per la compilazione della sezione ad esso riservata

SEZIONE RISERVATA AI DATI DELL'AZIENDA (compilazione a cura dell'azienda se la sottoscrizione dell'adesione avviene in azienda)

Ragione sociale		Codice azienda	
Codice fiscale/partita IVA			
Indirizzo	CAP	Comune	Prov.
Tel.	Fax	E-mail	
Fonte Istitutiva (Contratto, accordo, regolamento)			

Con la presente il sottoscritto datore di lavoro aderisce a Previdenza Cooperativa e si impegna:

- a trasmettere al Fondo il modulo di adesione originale entro la fine del mese di consegna da parte del lavoratore
- in caso di invio di copia del modulo di adesione a mezzo PEC, a conservare l'originale presso i propri archivi ed esibirlo al Fondo su richiesta

Data ricevimento della domanda	**Il datore di lavoro (timbro e firma)**
_____	_____

SPAZIO RISERVATO ALLA COMPILAZIONE DA PARTE DEGLI ISTITUTI DI PATRONATO INCARICATI DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI
(se la sottoscrizione dell'adesione avviene presso i medesimi istituti)

Adesione effettuata dall'Istituto di Patronato	❑ ACLI	❑ INCA	❑ INAS	❑ ITAL
Codice patronato	Sede di			
Referente (nome e cognome in stampatello)				
Tel.	E-mail			

Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni DICHIARA di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), ed esprime il consenso al trattamento dei propri dati con le finalità e nei limiti illustrati nell'informativa predetta.

Luogo e data ricevimento della domanda	**Firma**
_____	_____

IL MODULO DI ADESIONE DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO PER POSTA CARTACEA O POSTA CERTIFICATA PEC A FONDO PENSIONE PREVIDENZA COOPERATIVA

PER POSTA
Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8
00161 Roma

PER POSTA ELETRONICA CERTIFICATA
previdenzacooperativa@pec.it

INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 E DEL D.LGS. 196/03 e s. m. i.

CHI SIAMO

Questa comunicazione Vi viene resa disponibile – anche ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo 2016/679 in materia di protezione dei dati personali ("Regolamento" o "GDPR"), del D.lgs. 30/06/2003 n. 196 ("Codice Privacy"), come modificato e integrato dal D.lgs. 101/2018, e delle successive modifiche ed integrazioni – da **Previdenza Cooperativa** con sede legale in Roma (RM), via C. B. Piazza n. 8, – 00161, P.IVA e C.F. 97979660582, in persona del legale rappresentante p.t., in qualità di Titolare del trattamento dei Vostri dati personali.

CATEGORIE DI DATI TRATTATI

Nell'ambito dei rapporti in essere, i dati che Previdenza Cooperativa andrà a trattare comprendono le seguenti categorie di dati:

Categoria	Esempi (non esaustivi)
Vostri dati personali	- dati anagrafici; - indirizzo e contatti (telefono, e-mail); - dati contributivi e fiscali; - dati bancari e su eventuali finanziamenti attivi; - ecc.
Dati personali della Vostra famiglia	- stato civile; - composizione della famiglia; - anagrafiche dei familiari; - ecc.
Dati Relativi alla Vostra formazione, carriera	- titoli di studio; - ruolo aziendale ricoperto; - ecc.
Dati relativi alla vostra remunerazione	- dati retributivi; - benefit (assicurazioni, welfare, ecc.); - eventuali finanziamenti con cessione del V dello stipendio; - ecc.
Vostri dati particolari	- informazioni sanitarie e mediche; - eventuali disabilità; - dati giudiziari; - ecc.

FONDAMENTO GIURIDICO E FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali, tra cui quelli particolari, sono raccolti direttamente presso l'interessato o presso l'azienda **o presso i terzi abilitati alla raccolta delle adesioni (vd. Nota informativa tempo per tempo vigente).**

Previdenza Cooperativa tratterà i Vostri Dati Personali solo se:

- avrà ottenuto il Vostro preventivo consenso all'interno del modulo di adesione;
- il trattamento è necessario per adempiere ad obblighi di legge nazionali ed europei o regolatori, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 252/2005.

Il conferimento dei dati personali e particolari ha natura facoltativa tuttavia il rifiuto a fornirli determinerà l'impossibilità, per il Fondo Previdenza Cooperativa, di adempiere le finalità ivi indicate.

CONDIVISIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti da Previdenza Cooperativa verranno condivisi solo per le finalità di cui sopra; non condivideremo o trasferiremo i Dati Personali Vostri a terzi diversi da quelli indicati nella presente Informativa sulla privacy.

Nel corso delle nostre attività ed esclusivamente per gli stessi scopi di quelli elencati nella presente Informativa sulla privacy, i Vostri Dati Personali potranno essere trasferiti alle seguenti categorie di destinatari, quali:

- il personale dipendente e collaboratori del Fondo Pensione incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite;
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo;
- Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente;
- società di consulenza, società fornitrici di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile presso la sede legale del Titolare e sarà fornito previa richiesta scritta.

Previdenza Cooperativa conserva i dati in Italia e non trasferisce alcun dato personale fuori dalla UE.

PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Previdenza Cooperativa procederà al trattamento dei dati personali conferiti:

- nel rispetto della normativa in materia di tutela del trattamento dei dati personali nonché degli obblighi e delle garanzie di legge, statutarie e regolamentari;
- con gli strumenti e modalità ritenuti idonei a proteggerne la sicurezza e riservatezza; in particolare, il trattamento sarà effettuato sia manualmente che attraverso l'ausilio di strumenti elettronici o comunque automatizzati, per i quali sono adottate specifiche misure a protezione.

Lo scopo è proteggerli da distruzione o alterazione accidentali o illecite, perdita accidentale, divulgazione o accessi non autorizzati e da altre forme di elaborazione illecite.

Inoltre, quando gestisce i Vostri Dati Personali, il Fondo raccoglie e tratta i dati personali che sono adeguati, pertinenti e non eccessivi, come richiesto per soddisfare le finalità di cui sopra e assicura che tali dati personali rimangano aggiornati e accurati.

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Fatto salvo il Vostro diritto a opporVi al trattamento dei dati personali e/o a richiederne la cancellazione, Previdenza Cooperativa conserverà i Vostri Dati Personali per un massimo di 10 anni come previsto dalla normativa vigente.
Quando questo periodo scade, i Vostri Dati Personali verranno rimossi dai sistemi attivi di Previdenza Cooperativa.

I VOSTRI DIRITTI DI LEGGE

I diritti connessi ai dati personali che Previdenza Cooperativa tratta sono:

- DIRITTO ALLA RETTIFICA

Voi potete ottenere da parte di Previdenza Cooperativa la rettifica dei dati personali che Vi riguardano o da Voi comunicateci. Previdenza Cooperativa compie sforzi ragionevoli per fare sì che i dati personali in suo possesso siano precisi, completi, aggiornati e pertinenti, sulla base delle informazioni più recenti a disposizione.

- DIRITTO ALLA LIMITAZIONE

Voi potete ottenere una limitazione al trattamento dei Vostri Dati Personali qualora:

- contestiate la precisione dei Vostri Dati Personali, nel periodo in cui Previdenza Cooperativa deve verificarne l'accuratezza;
- il trattamento sia illecito e richiedete una limitazione del trattamento o la cancellazione dei i Vostri Dati Personali;
- non sussista più, da parte di Previdenza Cooperativa, la necessità di mantenere i Vostri Dati Personali, ma Voi ne abbiate bisogno per accertare, esercitare o difendere i Vostri diritti in sede giudiziaria oppure
- Vi opponiate al trattamento mentre Previdenza Cooperativa verifica se le sue motivazioni legittime prevalgano sulle Vostre.

- DIRITTO ALL'ACCESSO

Voi potete chiedere a Previdenza Cooperativa informazioni sui dati personali conservati che Vi riguardano, incluse le informazioni su quali categorie di dati personali Previdenza Cooperativa possiede o controlla, a quale scopo vengano usati, dove sono stati raccolti (se non direttamente da Voi), e a chi siano stati eventualmente comunicati.

- DIRITTO ALLA PORTABILITÀ

In seguito alla Vostra richiesta, Previdenza Cooperativa trasferirà i Vostri Dati Personali a un altro Titolare del trattamento, se tecnicamente possibile, a condizione che il trattamento sia basato sul Vostro consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto.

- DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE

Voi potrete ottenere da Previdenza Cooperativa la cancellazione dei Vostri Dati Personali, qualora:

- i dati personali non siano più necessari in relazione agli scopi per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
- Voi abbiate diritto a opporVi a un ulteriore trattamento dei Vostri Dati Personali, ed esercitate questo diritto alla opposizione;
- i dati personali siano stati trattati in modo illecito.

A meno che il trattamento sia necessario in virtù di obblighi legali, di legge o al fine di costituire, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

- DIRITTO ALLA OPPOSIZIONE

Voi potete opporVi in qualsiasi momento al trattamento dei Vostri Dati Personali, alla condizione che il trattamento non sia basato sul Vostro consenso ma sui legittimi interessi di Previdenza Cooperativa o di terzi. In tali ipotesi Previdenza Cooperativa non tratterrà più i Vostri Dati Personali, a meno che sia possibile dimostrarVi i motivi cogenti e legittimi, un interesse prevalente al trattamento o all'accertamento, oppure l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria. Qualora Voi Vi opponiate al trattamento, specificate cortesemente se intendete cancellare i Vostri Dati Personali, o limitarne il trattamento.

In caso di supposta violazione della legge vigente in materia di privacy, potrete presentare un reclamo presso il Garante per la protezione dei dati personali, tramite PEC protocollo@pec.gpdp.it.

MODIFICHE DELLA PRESENTE INFORMATIVA PRIVACY

Eventuali modifiche o integrazioni future al trattamento dei dati personali, come descritto nella presente Informativa sulla privacy, verranno notificate tramite i consueti canali di comunicazione utilizzati da Previdenza Cooperativa (ad esempio tramite il sito internet).

TITOLARE DEL TRATTAMENTO E REFERENTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Per esercitare i diritti di cui agli artt. 15 ss. del Regolamento privacy, potrete rivolgerVi al Titolare del trattamento Previdenza Cooperativa avente sede in Roma (RM), via C. B. Piazza n. 8, telefono 06/44292994.
Altrimenti contattare il Responsabile per la protezione dei dati personali DPO MARCO FOSSI, e-mail contatti.privacy@previdenzacooperativa.it.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Domanda di adesione

SEZIONE RISERVATA AL LAVORATORE E AL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

Compila in stampatello in modo chiaro e leggibile e **Firma** negli spazi indicati

L'adesione può avvenire esclusivamente a seguito della sottoscrizione del presente Modulo, compilato in ogni sua parte. L'incompleta compilazione o la mancanza delle firme previste comporta il rigetto della domanda presentata.

DATI ANAGRAFICI FISCALMENTE A CARICO

Indica correttamente tutti i dati richiesti.

L'autorizzazione all'invio per posta elettronica del "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase accumulo" annuale può essere revocata entro il 31 gennaio di ogni anno. Come? Accedendo all'area riservata del sito web con le credenziali di accesso che le forniremo con la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione o inviando una comunicazione per posta ordinaria all'indirizzo riportato in calce alle seguenti istruzioni. In secondo luogo, la invitiamo a mantenere costantemente aggiornate le sue informazioni anagrafiche e i suoi recapiti, ivi compreso l'indirizzo di posta elettronica. Il Fondo non è responsabile per la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni dovuta al mancato aggiornamento dei recapiti e dell'indirizzo di posta elettronica forniti.

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Se non ti sei mai iscritto ad altra forma lascia lo spazio in bianco.

In nessun caso la sola indicazione di tale data può essere ritenuta sufficiente per attestare l'anzianità di iscrizione.

Iscritto in precedenza al Fondo Pensione

Se non sei già iscritto ad alcun Fondo, lascia lo spazio in bianco. In caso contrario indica il nome della forma pensionistica alla quale sei iscritto, firma e allega al modulo la scheda costi della forma pensionistica indicata (non vanno considerate le polizze vita individuali e collettive stipulate prima del 31 dicembre 2000, in quanto non considerate strumenti previdenziali).

OPZIONE DI INVESTIMENTO

La gestione Multicomparto permette agli iscritti una più dinamica diversificazione degli investimenti. Infatti essi possono scegliere il comparto nel quale investire tutta la contribuzione (in questo caso scrivi a fianco del nome del comparto 100%) oppure suddividere i flussi contributivi su due o più comparti nelle percentuali desiderate. Scegli tra i seguenti comparti:

NOME COMPARTO	CATEGORIA	CARATTERISTICHE
SICURO	Garantito	Azioni fino ad un massimo del 10%, per il residuo obbligazioni con garanzia di capitale
BILANCIATO	Obbligazionario misto	Azioni 28%; obbligazioni 72%
DINAMICO	Azionario	Azioni 50%; obbligazioni 50%

In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel comparto Bilanciato.
Per maggiori informazioni sui comparti di investimento vai sul sito www.previdenzacooperativa.it.

CONTRIBUZIONE

Vedi il Regolamento recante la disciplina della partecipazione al fondo dei soggetti fiscalmente a carico

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

In forza dell'art. 14 comma 3 del D. Lgs. 252/05 *"In caso di morte dell'aderente ad una forma pensionistica complementare prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche"*. Per designare uno o più soggetti aventi titolo al riscatto per premorienza compilare l'apposito modulo scaricabile dal sito www.previdenzacooperativa.it. **In mancanza di una diversa volontà dell'aderente che attribuisca la facoltà di riscatto ad un altro designato, il diritto al riscatto della posizione compete agli eredi**. Qualora l'aderente barri contemporaneamente entrambe le opzioni ('eredi' e 'designati') prevalgono gli 'eredi'. Qualora l'aderente segni l'opzione 'designati', la designazione si intenderà perfezionata ed efficace esclusivamente con la ricezione dell'apposito modulo completo.

DATI ANAGRAFICI LAVORATORE ADERENTE

Numero di iscrizione: il numero di iscrizione al fondo è riportato nella lettera di benvenuto e nella sezione "I tuoi dati" del "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase accumulo". Se hai smarrito il numero di iscrizione devi inviare una richiesta tramite la funzione "Recupera password" del sito web.

PER INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI ADESIONE CHIAMARE

04221745957 - **Il costo del servizio telefonico è paragonabile a quello di una chiamata da rete fissa e la tariffazione dipende dal proprio operatore di telefonia fissa o mobile.**

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

VERSAMENTO VOLONTARIO ADERENTE FISCALMENTE A CARICO

Compilare i campi indicati dalla freccia e consegnare questo foglio alla Banca oppure, in caso di operazione tramite Home-Banking, riportare i dati indicati dalla freccia nei campi della compilazione on-line del bonifico.

Per permettere la corretta attribuzione del versamento, raccomandiamo di **riportare l'intera causale** all'interno dell'ordine di bonifico. In mancanza, non sarà possibile attribuire l'importo sulla posizione dell'aderente.

Una volta eseguito il bonifico, **non è necessario inviare alcuna documentazione agli Uffici del Fondo**.

IBAN

IT 86 Y 03479 01600 000802379500

CAUSALE

F	I	S	C	A

(Codice versamento)

(Codice fiscale dell'iscritto)

(Cognome e Nome dell'iscritto)

IMPORTO

□□ . □□□ , □□ euro

INTESTATO A

Previdenza Cooperativa

BANCA

BNP Paribas S.A., Succursale Italia (Milano)

PROMEMORIA.

Per beneficiare dello sconto fiscale, sarà sufficiente, al momento della Dichiarazione dei Redditi, indicare al tuo CAF o al consulente di fiducia l'importo versato e consegnare copia della ricevuta del bonifico.

PREVIDENZA COOPERATIVA
Iscrizione Albo Covip N.170

FAC – SIMILE CONTRIBUZIONE SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO VERSAMENTO INDIRETTO TRAMITE AZIENDA

CONTRIBUZIONE PER IL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

Spett.le Ufficio del personale	Nome azienda o struttura appartenenza del richiedente

Il sottoscritto lavoratore di questa società ed iscritto al Fondo Pensione Previdenza Cooperativa

Cognome	Nome		
Codice Fiscale			Sesso: □ M □ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a			Prov.
Via/Piazza			Cap
Telefono fisso	Cellulare	e-mail	

comunica che ha iscritto al Fondo Pensione Previdenza Cooperativa il seguente soggetto fiscalmente a suo carico

DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DEL LAVORATORE ADERENTE

Cognome	Nome		
Codice Fiscale			Sesso: □ M □ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a			Prov.
Via/Piazza			Cap
Tel.			

DATI VERSAMENTO

come da accordi intercorsi, chiedo di versare la contribuzione a favore del soggetto fiscalmente a carico tramite trattenuta da effettuarsi mensilmente sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR (o parte di essa).

DICHIARA di essere consapevole delle disposizioni fiscali che regolano la contribuzione alla previdenza complementare (deducibilità della contribuzione a carico azienda e a carico lavoratore fino al limite complessivo annuo di € 5.300,00)[i].

DELEGA il datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione mensile e a versare a Previdenza Cooperativa:

- ❑ una percentuale pari a ________ % calcolata sulla medesima retribuzione imponibile utilizzata per il versamento della contribuzione ordinaria.
- ❑ un importo in valore assoluto mensile pari a € ______________

Firma del Lavoratore Aderente ________________________

IL MODULO DEVE ESSERE CONSEGNATO AL DATORE DI LAVORO. NON VA INVIATO AL FONDO

[i] Si fa presente che la contribuzione versata per il familiare fiscalmente a carico rientra nelle condizioni previste dall'Art. 12 del TUIR