

## ADESIONE FAMILIARE A CARICO

**Attenzione:** l'adesione al FONDO GOMMA PLASTICA 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 lo Statuto sono disponibili sul sito [www.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.it) e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

<input type="text"/>					<input type="text"/>				
COGNOME					NOME				
Nato/a a <input type="text"/>		(Prov <input type="text"/> )		il <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>			Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>		
PER I NATI ALL'ESTERO INDICARE LA NAZIONE E COME PROVINCIA EE									
TIPO DI DOCUMENTO <input type="text"/>		N. DOCUMENTO <input type="text"/>			ENTE DI RILASCIO <input type="text"/>		DATA DI RILASCIO <input type="text"/>		
Codice fiscale <input type="text"/>					Telefono <input type="text"/>				
Residenza <input type="text"/>								<input type="text"/>	
VIA E NUMERO CIVICO								CAP	
Comune di residenza <input type="text"/>					(Prov <input type="text"/> )		e-mail <input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> iscritto a un fondo pensione da prima del 29/4/93					<input type="checkbox"/> prima occupazione precedente al 29/4/93				
Titolo di studio <input type="text"/>					Data prima iscrizione alla previdenza complementare <input type="text"/>				
Le <b>COMUNICAZIONI</b> verranno inviate all'indirizzo di posta elettronica sopra riportato, se indicato. In alternativa per l'invio in formato cartaceo all'indirizzo di residenza, barrare la casella <input type="checkbox"/>									
<b>Barrare una delle due opzioni sottostanti:</b> in assenza di indicazioni verrà considerata di default l'opzione Chiamati all'eredità, mentre nel caso venga selezionata l'opzione soggetti designati è necessario allegare l'apposito modulo compilato e firmato.									
<input type="checkbox"/> Chiamati all'eredità in parti uguali									
<input type="checkbox"/> Soggetti designati (qualora si voglia designare soggetti diversi dai chiamati all'eredità o in misura diversa da quanto sopra rappresentato compilare il modulo di designazione in caso di premorienza)									

Edizione 10/2024

### PRECEDENTE FORMA PENSIONISTICA (DA COMPILARE SOLO SE ISCRITTI AD ALTRO FONDO PENSIONE O FORMA PENSIONISTICA)

Denominazione:  N° iscrizione all'albo Covip

Ho ricevuto la scheda costi del fondo precedente:  NO  SÌ Se la risposta è sì, si deve allegare la scheda costi del fondo precedente, firmata. Non è prevista la consegna della scheda costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla.

INDICARE SE SI INTENDE CHIEDERE IL TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE MATURATA NELL'ALTRA FORMA PENSIONISTICA CUI GIÀ SI ADERISCE  sì (\*)  NO

(\*) Per trasferire la posizione è necessario inviare la richiesta all'altra forma pensionistica complementare secondo le modalità previste dalla stessa.

### MODALITÀ DI CONTRIBUZIONE

Il pagamento dei contributi dovrà essere effettuato a mezzo bonifico e comunicato a Fondo (a mezzo posta o mail) utilizzando il modulo per la Contribuzione Volontaria che può essere richiesto direttamente al Fondo o scaricato dal sito internet nella sezione modulistica. Nel modulo sono riportate le istruzioni con cui effettuare il versamento. I soggetti che dispongono il versamento dei contributi scelgono liberamente il numero di versamenti annui e, per ciascun versamento, data e importo.

### SCELTA DEL COMPARTO (BARRARE UNA DELLE ALTERNATIVE) IN ASSENZA DI ESPlicita INDICAZIONE, I CONTRIBUTI ANDRANNO NEL COMPARTO BILANCIATO

Per completare l'adesione si deve compilare anche la pagina successiva con particolare riguardo al "Questionario di autovalutazione" che ti può aiutare nella scelta del comparto. Sugeriamo di compilare il questionario prima di effettuare la scelta.

- Bilanciato 70% obbligazioni, 30% azioni
- Conservativo 95% obbligazioni, 5% azioni
- Dinamico 40% obbligazioni, 60% azioni
- Profilo 1 50% Bilanciato, 50% Conservativo
- Profilo 2 50% Bilanciato, 50% Dinamico

Data

Firma

**FIRMA QUI**

### A CURA DEL LAVORATORE ISCRITTO (OBBLIGATORIO)

Io sottoscritto <input type="text"/>					<input type="text"/>				
COGNOME					NOME				
Codice aderente <input type="text"/>		Cod. fisc. <input type="text"/>							
Dichiaro sotto la mia responsabilità che il soggetto i cui riferimenti sono riportati nel presente modulo è un mio familiare fiscalmente a carico ai sensi delle vigenti disposizioni civili e fiscali e della normativa del FONDO GOMMA PLASTICA.									
Data <input type="text"/>					Firma <input type="text"/>				

**FIRMA QUI**

ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E TESSERINO CODICE FISCALE DEL LAVORATORE ISCRITTO E DEL FAMILIARE A CARICO CHE INTENDE ISCRIVERSI.

## 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

- 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 finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni
- 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 del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A quanti anni prevede di andare in pensione?  
..... anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
..... per cento
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?  
 SÌ  
 NO
- Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?  
 SÌ  
 NO

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

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

Punteggio ottenuto\*:

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

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
<b>Categoria del comparto</b>	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario

**Attenzione:** il comparto **Conservativo con Garanzia** è della categoria "garantito", il comparto Bilanciato è della categoria "bilanciato" con punteggio tra 5 e 7, il comparto Dinamico è della categoria "azionario" con punteggio tra 8 e 12.

### L'ADERENTE DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere informato che sono disponibili sul sito [www.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.it) la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 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 e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.it);
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

### BARRARE OBBLIGATORIAMENTE UNA SOLA OPZIONE

#### IN CASO DI QUESTIONARIO COMPILATO IN OGNI SUA PARTE

- Dichiaro di aver compilato il Questionario in ogni sua parte e di aver valutato la congruità o meno della mia scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

#### IN CASO DI QUESTIONARIO NON COMPILATO O COMPILATO SOLO IN PARTE

- Dichiaro di non aver compilato il Questionario, o di averlo 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.

Luogo e Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**FIRMA QUI** 

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo 2016/679 ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue.

## 1. FINALITÀ E MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati personali appartenenti agli iscritti al Fondo Pensione FONDO GOMMA PLASTICA (in seguito denominato Fondo) e ai loro soggetti designati, raccolti tramite la presente scheda, è effettuato per le seguenti finalità:

a) espletamento da parte del Fondo delle finalità attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività previdenziale complementare e di quelle ad essa connesse (ivi compresa quella liquidativa), a cui il Fondo è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni e in particolare:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

b) espletamento da parte del Fondo delle finalità di informazione e promozione delle prestazioni del Fondo stesso.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

## 2. CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- obbligatorio in base a Decreto, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per anticiriclaggio) o strettamente necessario alla esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla erogazione delle prestazioni;
- facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato stesso.

## 3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire dati personali:

- nei casi di cui al punto 1, lett. a), può comportare l'impossibilità di garantire le prestazioni di previdenza complementare;
- nel caso di cui al punto 1, lett. b), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato.

## 4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

La base giuridica del trattamento per il trattamento di cui al punto 1 lett. a) è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge. La base giuridica del trattamento per il trattamento di cui al punto 1 lett. b) è il consenso.

Qualora la gestione di talune richieste e/o prestazioni comporti il trattamento di dati di natura particolare, la base giuridica del trattamento sarà il consenso di volta in volta prestato.

Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento; la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato in base al consenso da precedentemente prestato.

I suoi dati personali saranno conservati per dieci anni successivi al termine del rapporto associativo, dopodiché saranno archiviati in forma meramente anonima.

## 5. COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEI DATI

- I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a), ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari quali Compagnie Assicuratrici, SIM, SGR, Banche e ai soggetti deputati all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari quali Compagnie Assicuratrici, agli organismi associativi propri del settore previdenziale, al Ministero del Lavoro, alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione. In tal caso, i dati identificativi dei corrispondenti Titolari e degli eventuali Responsabili possono essere acquisiti presso il Registro Pubblico tenuto dal Garante per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali e presso i suddetti soggetti. Inoltre, i dati personali possono essere comunicati a pubbliche Amministrazioni ai sensi di Decreto;
- I dati personali possono essere inoltre comunicati a terzi esclusivamente per la fornitura di servizi amministrativi, informatici, di archiviazione e di produzione e invio di comunicazione.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo [direzione@fondogommoplastica.it](mailto:direzione@fondogommoplastica.it). I dati personali non sono soggetti a diffusione.

## 6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato potrà rivolgersi al Titolare per esercitare i diritti previsti dal Regolamento a favore dell'interessato ed in particolare potrà richiedere:

- l'accesso,
- la rettifica,
- l'aggiornamento,
- il blocco,
- la revoca del consenso in conformità con le norme applicabili,
- la limitazione del trattamento,
- la portabilità dei dati,
- la cancellazione degli stessi.

L'interessato, in relazione al trattamento dei suoi dati personali, ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità di controllo. Tali diritti possono essere esercitati scrivendo all'indirizzo e-mail [direzione@fondogommoplastica.it](mailto:direzione@fondogommoplastica.it).

## 7. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è il Fondo Gomma Plastica con sede legale in P.le Medaglie d'Oro, 3 – Milano (MI).

## 8. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile della protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. Tale Responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy scrivendo al seguente indirizzo: via Giorgio Morandi, 22 – 04022 ITRI (LT) oppure inviando una mail all'indirizzo [Dpo\\_FondoGommaPlastica@protectiontrade.it](mailto:Dpo_FondoGommaPlastica@protectiontrade.it).

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30.12.2024)

FONDO GOMMA PLASTICA 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 **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI 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.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

#### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 01.01.2025)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	FONDO GOMMA PLASTICA è un <b>fondo pensione negoziale</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . FONDO GOMMA PLASTICA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	FONDO GOMMA PLASTICA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a FONDO GOMMA PLASTICA hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li> <li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li> <li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li> <li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li> </ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

#### Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti** oppure uno tra i **profili di investimento** caratterizzati da combinazioni di comparti predefinite di seguito riportati:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
CONSERVATIVO CON GARANZIA	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite, comparto di default in caso di RITA.
BILANCIATO	bilanciato	NO	Comparto di default.
DINAMICO	azionario	NO	

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
PROFILO 50% CONSERVATIVO CON GARANZIA – 50% BILANCIATO	Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite	NO	I versamenti contributivi successivi la scelta del profilo di investimento e l'eventuale posizione già maturata saranno suddivisi tra i diversi comparti sulla base delle percentuali stabilite.
PROFILO 50% BILANCIATO – 50% BILANCIATO			

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

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



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONDO GOMMA PLASTICA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.it)).

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.

## I comparti

### CONSERVATIVO CON GARANZIA<sup>(1)</sup>

COMPARTO  
GARANTITO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**BREVE**  
*fino a 5 anni dal  
pensionamento*

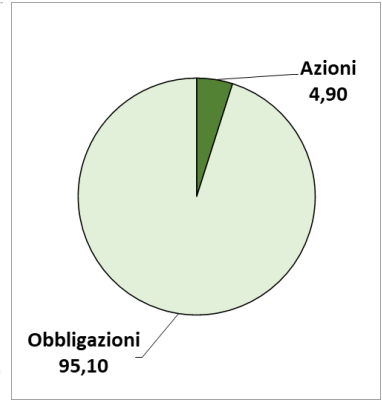
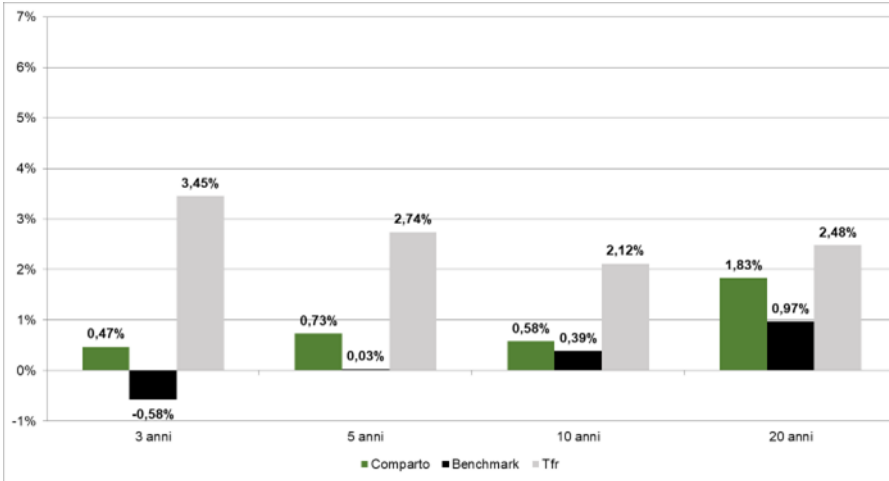
La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente. Prevede la restituzione di un importo almeno pari al valore minimo garantito corrispondente ai valori ed alle disponibilità conferite al gestore, rilevati il giorno precedente la data di decorrenza della convenzione, nonché ai contributi affluiti alla posizione dell'iscritto, decurtati di eventuali anticipazioni, riscatti e rate di RITA erogate nel corso della durata della convenzione.  
La garanzia scatta alla scadenza della convenzione (30/06/2029) o, prima della scadenza, al verificarsi di uno dei seguenti eventi: pensionamento; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo; inoccupazione superiore a 48 mesi; riscatto totale o parziale della posizione per inoccupazione inferiore a 48 mesi o mobilità; anticipazione per spese sanitarie; anticipazione per acquisto o ristrutturazione prima casa; Rendita Integrativa Temporanea Anticipata.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 183.290.532
- **Rendimento netto del 2023:** +4,45%
- **Sostenibilità:**         
       
       
NO, non ne tiene conto  
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al  
31.12.2023



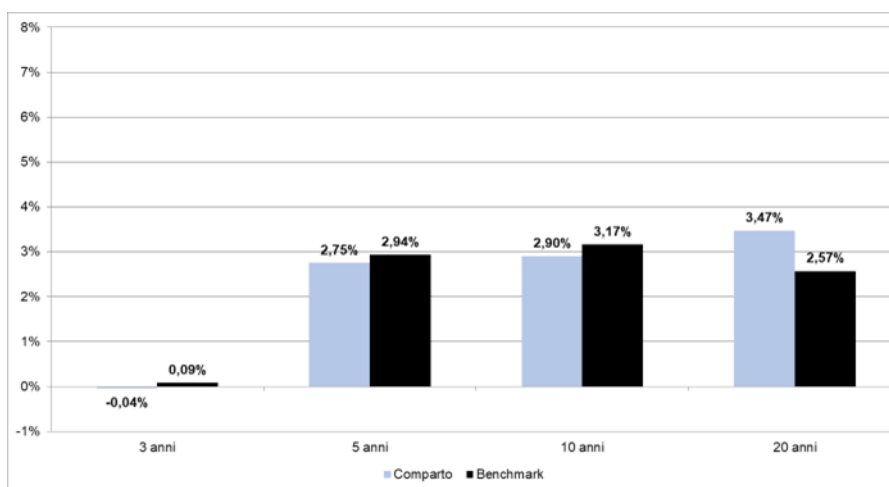
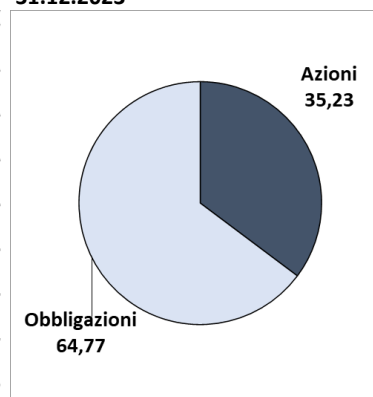
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

**COMPARTO  
BILANCIATO**

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o 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:** 01/07/2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.367.860.719
- **Rendimento netto del 2023:** +6,46%
- **Sostenibilità:**             
  - NO, non ne tiene conto
  - ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)****Composizione del portafoglio al  
31.12.2023**

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



# DINAMICO

**COMPARTO  
AZIONARIO**

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
LUNGO**

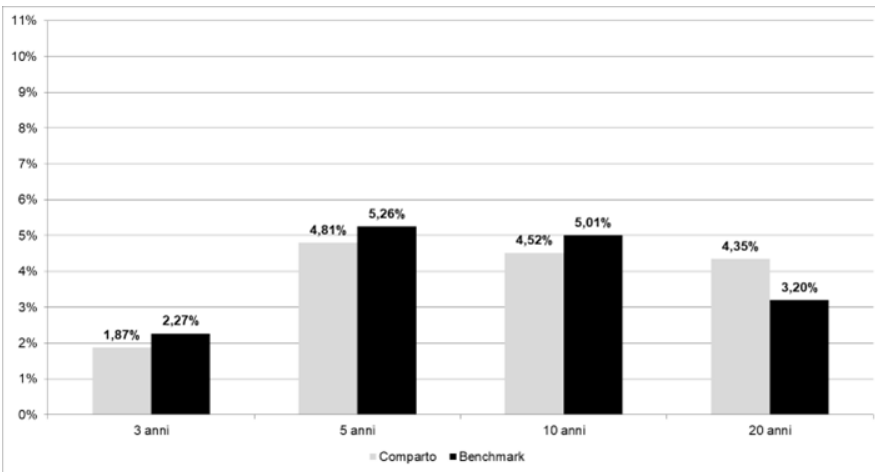
*oltre 15 anni dal  
pensionamento*

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.

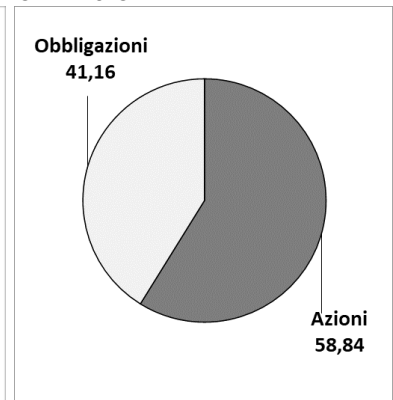
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 217.408.654
- **Rendimento netto del 2023:** +8,12%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2023**



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

## PROFILO 50% CONSERVATIVO CON GARANZIA – 50% BILANCIATO

PROFILO DI  
INVESTIMENTO  
CARATTERIZZATO DA  
COMBINAZIONI DI  
COMPARTI  
PREDEFINITE

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO**

*tra 5 e 10 anni  
dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento.

- **Garanzia:** solo sulla quota associata la comparto Conservativo con Garanzia. Per le caratteristiche della garanzia si rimanda alle specifiche del comparto Conservativo con Garanzia sopra riportate.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/11/2024
- **Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti:** alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 50% nel comparto Conservativo con Garanzia e per un 50% nel comparto Bilanciato.
- **Modalità di ribilanciamento:** Al fine di mantenere la percentuale del 50% per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di settembre, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore a 2% rispetto al 50% per ciascun comparto.

Per la data avvio operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono la combinazione si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

## PROFILO 50% BILANCIATO – 50% DINAMICO

PROFILO DI  
INVESTIMENTO  
CARATTERIZZATO DA  
COMBINAZIONI DI  
COMPARTI  
PREDEFINITE

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO-LUNGO**

*tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o 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:** 01/11/2024
- **Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti:** alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 50% nel comparto Bilanciato e per un 50% nel comparto Dinamico.
- **Modalità di ribilanciamento:** Al fine di mantenere la percentuale del 50% per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di settembre, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore a 2% rispetto al 50% per ciascun comparto.

Per la data avvio operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono la combinazione si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Conservativo con Garanzia		Conservativo-Bilanciato		Bilanciato		Bilanciato-Dinamico		Dinamico	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 127.426	€ 5.216	€ 136.153	€ 5.574	€ 145.662	€ 5.963	€ 153.787	€ 6.295	€ 162.887	€ 6.668
	40	27	€ 85.091	€ 3.616	€ 89.352	€ 3.797	€ 93.886	€ 3.990	€ 97.680	€ 4.151	€ 101.846	€ 4.328
€ 5.000	30	37	€ 255.410	€ 10.455	€ 272.911	€ 11.172	€ 291.978	€ 11.952	€ 308.272	€ 12.619	€ 326.520	€ 13.366
	40	27	€ 170.606	€ 7.250	€ 179.153	€ 7.613	€ 188.249	€ 8.000	€ 195.858	€ 8.323	€ 204.215	€ 8.678

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Conservativo con Garanzia		Conservativo-Bilanciato		Bilanciato		Bilanciato-Dinamico		Dinamico	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 127.426	€ 4.556	€ 136.153	€ 4.868	€ 145.662	€ 5.208	€ 153.787	€ 5.499	€ 162.887	€ 5.824
	40	27	€ 85.091	€ 3.149	€ 89.352	€ 3.306	€ 93.886	€ 3.474	€ 97.680	€ 3.614	€ 101.846	€ 3.769
€ 5.000	30	37	€ 255.410	€ 9.133	€ 272.911	€ 9.758	€ 291.978	€ 10.440	€ 308.272	€ 11.023	€ 326.520	€ 11.675
	40	27	€ 170.606	€ 6.313	€ 179.153	€ 6.629	€ 188.249	€ 6.966	€ 195.858	€ 7.247	€ 204.215	€ 7.556

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



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



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [<https://www.fondogommaplastica.it/simulazioni/proiezioni-pensionistiche/>]. Sul sito web di FONDO GOMMA PLASTICA ([www.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.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 decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro la fine del mese successivo a quello di ricezione del Modulo, FONDO GOMMA PLASTICA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione e prendere visione delle modalità di accesso all'area riservata del nostro sito.

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

## I rapporti con gli aderenti

FONDO GOMMA PLASTICA 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.

FONDO GOMMA PLASTICA 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 FONDO GOMMA PLASTICA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO GOMMA PLASTICA devono essere presentati in forma scritta; è possibile utilizzare a tal fine l'area riservata del sito del FONDO GOMMA PLASTICA. 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](http://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 FONDO GOMMA PLASTICA (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 FONDO GOMMA PLASTICA.

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



PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA DELLA GOMMA, CAVI ELETTRICI ED AFFINI  
E DELLE MATERIE PLASTICHE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 125

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30.10.2024)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 01.11.2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO GOMMA PLASTICA, 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 <sup>1</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	€ 3,62 da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione (non previsti per i familiari a carico dei lavoratori iscritti).
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente:	€ 22 annue in un unico prelievo. Non sono applicate spese direttamente a carico dei soggetti iscritti in qualità di familiari fiscalmente a carico di lavoratori aderenti.
– Indirettamente a carico dell'aderente:	
✓ CONSERVATIVO CON GARANZIA	0,641% del patrimonio su base annua
✓ BILANCIATO	0,249% <sup>2</sup> del patrimonio su base annua
✓ DINAMICO	0,134% del patrimonio su base annua
✓ PROFILO 50% CONSERVATIVO CON GARANZIA – 50%BILANCIATO	I costi relativi al Profilo 50% CONSERVATIVO CON GARANZIA - 50% BILANCIATO e Profilo 50% BILANCIATO - 50% DINAMICO (attivi dal 01.11.2024), sono imputati in relazione ai comparti d'investimento in cui l'aderente risulta attivo.
✓ PROFILO 50% BILANCIATO – 50% DINAMICO	
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 20, per anticipazioni del 30% per ulteriori esigenze dell'aderente. Le altre tipologie di anticipazioni non sono gravate da spese.
– Trasferimento	€ 20, non viene applicato alcun costo nel caso di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo Gomma Plastica.
– Riscatto	€ 20 unicamente nel caso in cui l'operazione di riscatto sia effettuata su una posizione individuale con vincolo di cessione del quinto, per la quale è necessario accertare i valori in pagamento con l'Ente Finanziatore.
– Riallocazione della posizione individuale	€ 0
– Riallocazione del flusso contributivo	€ 0

<sup>1</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscaldate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

<sup>2</sup> Per i mandati in private equity, in private debt ed in infrastrutture il peso è rappresentato come rapporto tra il capitale assegnato (o "commitment") ed il valore complessivo del portafoglio.

– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)

€ 20, all'atto dell'attivazione, oltre alle spese illustrate nella precedente sezione "Direttamente a carico dell'aderente".

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

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



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

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
CONSERVATIVO CON GARANZIA	1,58%	1,02%	0,84%	0,71%
BILANCIATO	1,18%	0,62%	0,43%	0,30%
DINAMICO	1,06%	0,50%	0,31%	0,18%

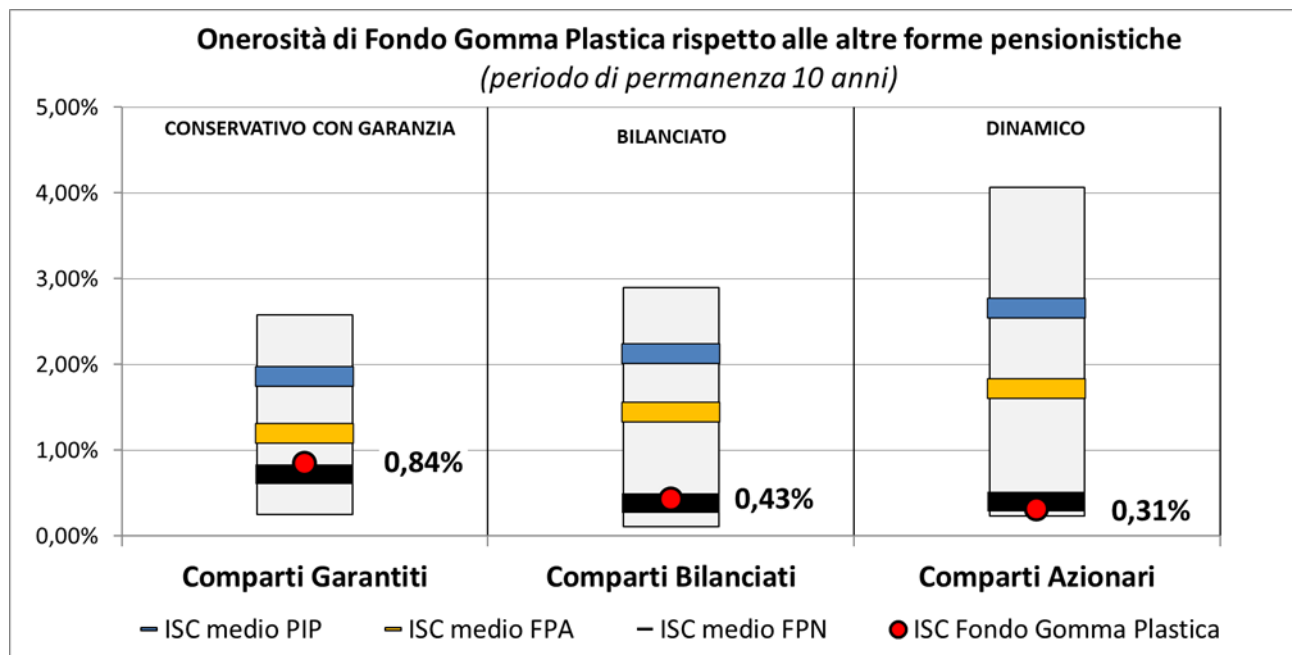


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO GOMMA PLASTICA 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 FONDO GOMMA PLASTICA 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.



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

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari allo 0,40% annuo.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'0,50%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO GOMMA PLASTICA ([www.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.it)).



PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA DELLA GOMMA, CAVI ELETTRICI ED AFFINI  
E DELLE MATERIE PLASTICHE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 125

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/04/2024)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO GOMMA PLASTICA 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 02/04/2024)

**Fonte istitutiva:** Fondo Gomma Plastica è stato istituito in attuazione dell'accordo di rinnovo 9 aprile 1998 e dell'accordo istitutivo 27 luglio 1998, entrambi stipulati tra la Federazione Gomma Plastica (in rappresentanza di Assogomma, Unionplast, A.I.R.P., Assorimap) e la Federazione Unitaria Lavoratori Chimici (Filcea Cgil, Flerica Cisl, Uilcer Uil, attualmente Filctem Cgil, Femca Cisl, Uiltec Uil), di seguito denominate "Fonte istitutiva".

**Destinatari:** Tutti i lavoratori dipendenti del settore della gomma, cavi elettrici ed affini e delle materie plastiche.

**Contribuzione:**

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>(1)</sup>	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,56%	1,56%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	33% - 50% - 75% <sup>(2)</sup>	1,56%	1,56%	

<sup>(1)</sup> Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può chiedere all'azienda di conferire una contribuzione volontaria addizionale prelevata dalla propria retribuzione nella misura dell'1% o multipli; il lavoratore può variare la misura della contribuzione volontaria annualmente o con la maggior frequenza concordata con l'azienda.

<sup>(2)</sup> Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.



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



*pagina bianca*



PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA DELLA GOMMA, CAVI ELETTRICI ED AFFINI  
E DELLE MATERIE PLASTICHE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 125

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/04/2024)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

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

### COMPARTO CONSERVATIVO CON GARANZIA, BILANCIATO e DINAMICO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento a tutti i comparti)

#### Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

#### non ha come obiettivo investimenti sostenibili



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

Sì, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, consapevole del proprio ruolo di investitore professionale e dell'importanza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità nella gestione del patrimonio degli aderenti, ha definito varie modalità di integrazione degli stessi.

Il processo di integrazione dei fattori ESG è stato condotto con riferimento ai titoli quotati (escludendo gli strumenti di private market) esso spazia concretamente su molteplici fronti.

In una prima fase, il Fondo, in sede di selezione dei gestori finanziari ha considerato l'attenzione ai fattori Environmental, Social e Governance (ESG) nel processo di investimento dei gestori stessi, quale elemento di favore nell'ambito della selezione. In secondo luogo, il Fondo ha previsto espressamente nelle convenzioni, sia la specifica integrazione dei fattori ESG nel processo di investimento dei gestori stessi e sia la richiesta di redazione di una specifica reportistica di valutazione ESG. Ogni gestore delegato adotta, infatti, un proprio sistema di valutazione ESG che permetta un'accurata selezione dei titoli che consideri opportunamente tutti i rischi di sostenibilità degli emittenti, indirizzando l'investimento su emittenti con migliori performance ESG, sostenendo un approccio best in class.

Infine, nel corso del 2021, il Fondo si è dotato di una propria politica di sostenibilità (disponibile sul sito [www.fondogommaplastica.it](http://www.fondogommaplastica.it)) che prevede una combinazione di approcci, sia con l'esclusione e l'attenzione di alcune tematiche e sia sostenendo un approccio best in class, nella selezione dei singoli strumenti finanziari da parte dei gestori delegati. Le valutazioni ESG, infatti, indicano il grado di sostenibilità degli emittenti, cioè la loro capacità di fronteggiare i rischi, le relazioni con gli stakeholder

(ambiente, lavoratori, clienti e fornitori, diritti umani e governance) e i relativi conflitti.

In particolare, la politica del Fondo prevede l'identificazione di temi di attenzione e monitoraggio con un diverso grado di severità. I temi, che coinvolgono sia aspetti ambientali che sociali che di governance, sono stati ricondotti a due liste: la Restricted List e la Watch List. Nel primo caso, il Fondo esclude l'investimento in:

#### *Restricted List*

- a. Coinvolgimento in armi controverse: sono esclusi dall'investimento gli emittenti che presentano un qualsiasi coinvolgimento in armi controverse bandite da trattati internazionali;
- b. Coinvolgimento nel carbone termico: esclusione di titoli con coinvolgimento derivante da estrazione di carbone termico e dall'utilizzo di carbone termico per la produzione di energia
- c. Violazione dei principi del UN Global Compact

#### *Watch List*

- a. Coinvolgimento in gravi violazioni sociali, ambientali e di governance
- b. Coinvolgimento in settori controversi (alcol, tabacco, pornografia gioco d'azzardo)
- c. Coinvolgimento in titoli che presentano valutazioni ESG al livello più basso, sostenendo un approccio best in class nella selezione dei titoli, da parte dei gestori delegati.

La Politica di Sostenibilità del Fondo è stata integrata nelle convenzioni di gestione in essere con i gestori delegati ed è oggetto di monitoraggio periodico, di controllo limiti e di valutazione, grazie al supporto di un advisor specializzato. Periodicamente, le risultanze delle analisi di monitoraggio sono oggetto di confronto e approfondimento con i gestori delegati, chiamati a motivarne l'investimento.

La Funzione Finanza affianca, oltre all'analisi di conformità alla politica di sostenibilità sopra descritta, un'analisi della valutazione ESG del Fondo, sia a livello di comparto che di singolo gestore, nonché un approfondimento specifico sul rischio derivante dal cambiamento climatico sia con il monitoraggio della carbon footprint che con la valutazione della transizione energetica operata dagli emittenti in portafoglio. Tutte le attività di analisi e monitoraggio sono condotte sulle asset class tradizionali (obbligazionario governativo e corporate, azionario), sono escluse le asset class relative ai private markets.

Infine, in relazione a quanto disciplinato dagli artt. 3 e 4 del Regolamento, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, nella definizione della strategia di investimento, ha deciso per il momento, a valere su tutti i comparti del Fondo stesso, di non adottare un parametro di riferimento ESG quale strumento di indirizzo per degli investimenti. Coerentemente a tale scelta nelle convenzioni di gestione, in ordine ai mandati conferiti ai gestori, è prevista l'assegnazione di benchmark non ESG.



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

No, il Fondo Pensione Gomma Plastica, pur avendo già integrato una serie di controlli periodici diretti a monitorare i rischi di sostenibilità degli investimenti e disponendo di una propria politica di sostenibilità, è classificato come art. 6 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088. Le attuali convenzioni di gestione recepiscono la politica di sostenibilità del fondo ma non agiscono attivamente, definendo azioni da adottare e obiettivi per i singoli principali effetti negativi. Ad oggi, pertanto, il Fondo dichiara di non considerare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ai sensi dell'artt. 4 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088, dove "per effetti negativi sulla sostenibilità" si intendono le possibili conseguenze negative derivanti dalle scelte di investimento realizzate in ambito ambiente, sociale

e governance. Essendo classificato come artt.6, il Fondo non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non individua specifici obiettivi di investimento sostenibile, come definito negli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo si riserva in ogni caso di considerare in futuro gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, a seguito dell'adozione della normativa secondaria di attuazione dell'articolo 4 del Regolamento SFDR.



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

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

Gli investimenti sottostanti tutti i comparti del Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (art. 7 Regolamento (UE) 2020/852).