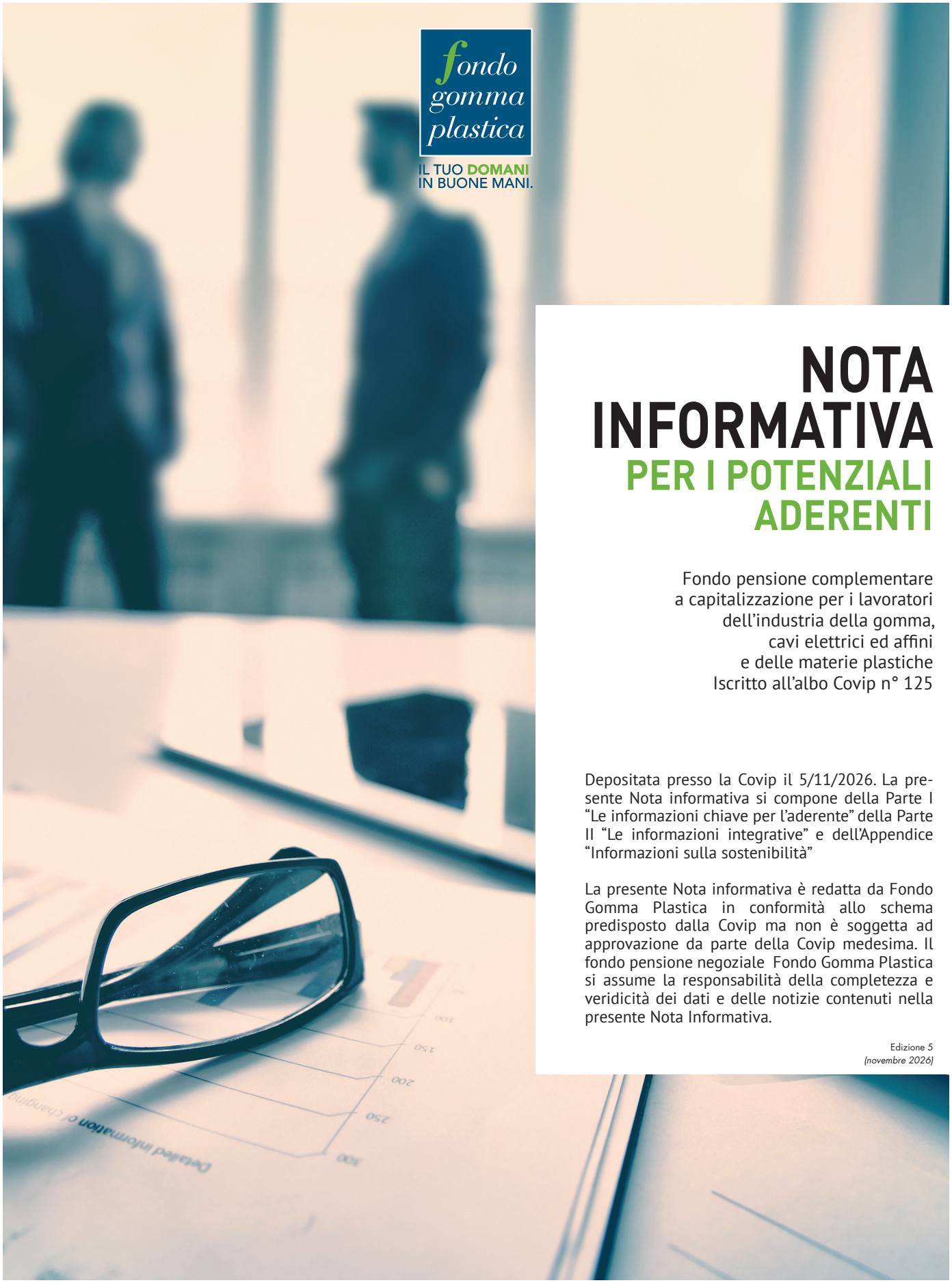


fondo gomma plastica

IL TUO DOMANI
IN BUONE MANI.

# NOTA INFORMATIVA

## PER I POTENZIALI ADERENTI

Fondo pensione complementare
a capitalizzazione per i lavoratori
dell'industria della gomma,
cavi elettrici ed affini
e delle materie plastiche
Iscritto all'albo Covip n° 125

Depositata presso la Covip il 5/11/2026. La presente Nota informativa si compone della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Parte II "Le informazioni integrative" e dell'Appendice "Informazioni sulla sostenibilità"

La presente Nota informativa è redatta da Fondo Gomma Plastica in conformità allo schema predisposto dalla Covip ma non è soggetta ad approvazione da parte della Covip medesima. Il fondo pensione negoziale Fondo Gomma Plastica si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Edizione 5
*(novembre 2026)*


P.zza Medaglie d'Oro, 3
20135 Milano

T. 02 67382452

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

www.fondogommaplastica.it

# FONDO GOMMA PLASTICA

Piazzale Medaglie D'Oro, 3 –
20135 Milano

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

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

+39 02-673.824.52

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

www.fondogommaplastica.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30.09.2026*)

*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 **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.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 30.09.2026*)

### Premessa

| | |
|---|---|
| **Quale è l'obiettivo** | FONDO GOMMA PLASTICA è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.<br>FONDO GOMMA PLASTICA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**). |
| **Come funziona** | FONDO GOMMA PLASTICA 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 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 **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**. |
| **Quali prestazioni puoi ottenere** | ▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;<br>▪ **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;<br>▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto;<br>▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**. |
| **Trasferimento** | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione). |
| **I benefici fiscali** | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite. |

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

### Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti,** il **profilo Life Cycle,** 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* | |
| DINAMICO | *azionario* | *NO* | |

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | Sostenibilità (*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|---|---|---|---|
| Life Cycle | *Profilo d'investimento* | *NO* | *Comparto di default.* |
| 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. La scelta del percorso Life Cycle è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione.
Il profilo di investimento Life Cycle sarà automaticamente adattato in base all'età anagrafica dell'aderente; la finalità di tale profilo d'investimento risponde alle esigenze di un aderente che, in maniera consapevole, indirizza il proprio risparmio previdenziale al profilo coerente con gli anni mancanti al pensionamento.



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

## I comparti

### CONSERVATIVO CON GARANZIA[(1)]

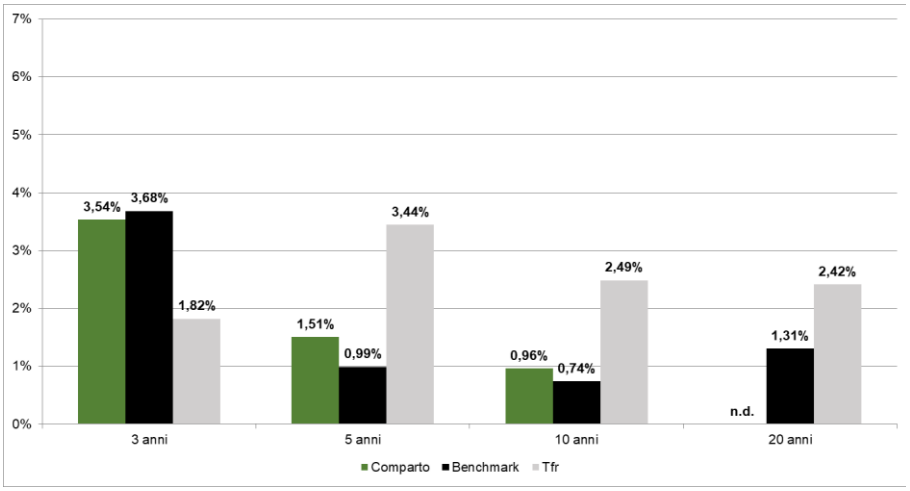
| COMPARTO GARANTITO | ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento* | La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione. |
|---|---|---|

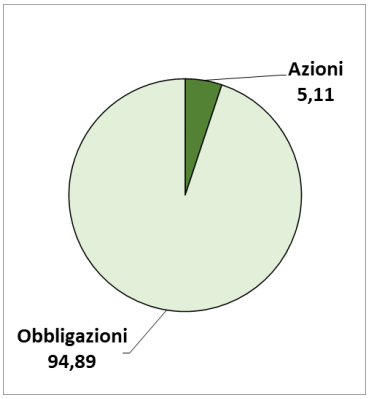
***(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.***

- **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 31.12.2025 (in euro):** 211.923.968
- **Rendimento netto del 2025:** +2,45%
- **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 31.12.2025**



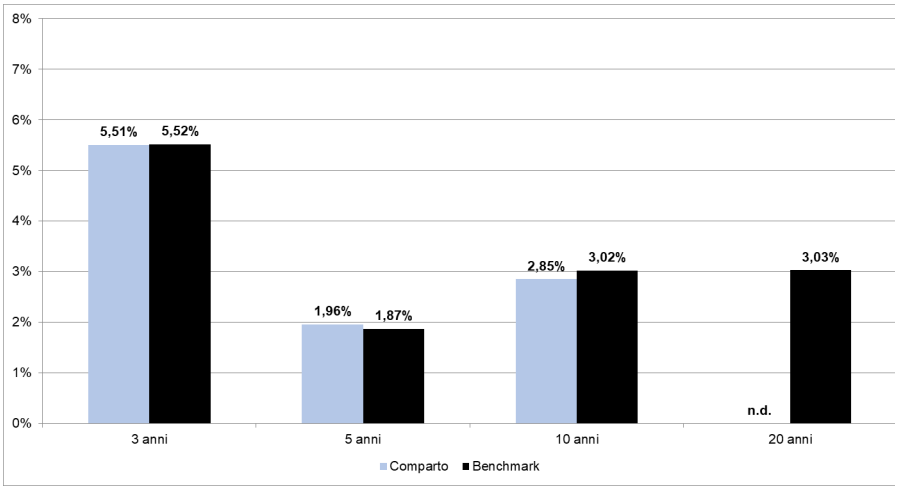

*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

# BILANCIATO

| 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. |
|---|---|---|

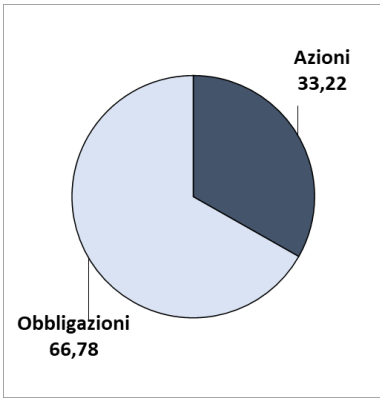
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.537.149.999
- **Rendimento netto del 2025:** +4,04%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

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




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

**Composizione del portafoglio al 31.12.2025**

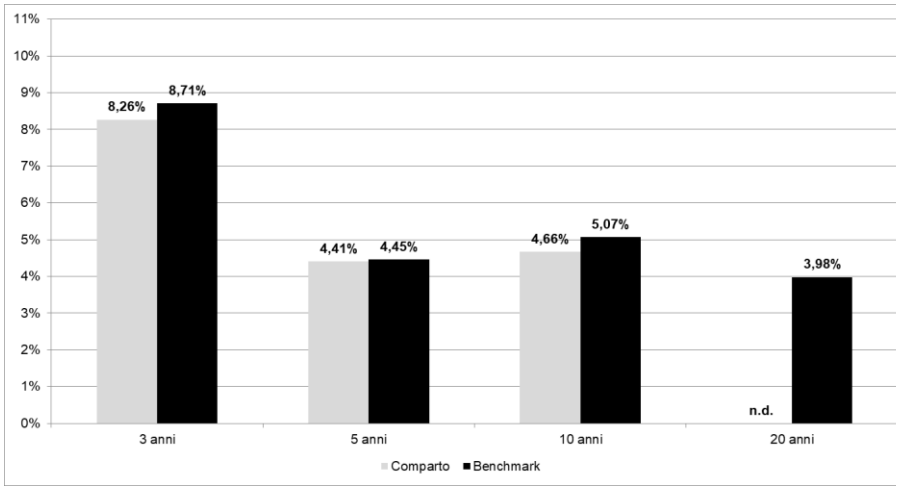


## DINAMICO

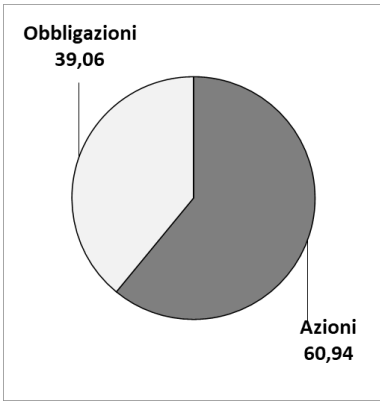
| COMPARTO AZIONARIO | ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento* | La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento. |
|---|---|---|

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 321.820.093
- **Rendimento netto del 2025:** +7,63%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

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




**Composizione del portafoglio al 31.12.2025**




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

## PROFILO LIFE CYCLE O CICLO DI VITA

| | | |
|---|---|---|
| PROFILO LIFE CYCLE | ORIZZONTE TEMPORALE *automaticamente adattato in base all'età anagrafica* | La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto/profilo di investimento caratterizzati da combinazioni di comparti predefinite statisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento. |

Con efficacia dal 1° ottobre 2025 si applicherà il seguente schema:

| **Età anagrafica** | **Comparto d'investimento** |
|---|---|
| ≤ 50 anni | 100% DINAMICO |
| 51-57 anni | PROFILO 2 (50% Dinamico + 50% Bilanciato) |
| 58-63 anni | 100% BILANCIATO |
| 64-65 anni | PROFILO 1 (50% Bilanciato + 50% Conservativo con Garanzia) |
| 66-67 anni | 100% CONSERVATIVO CON GARANZIA |

Per la data avvio operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti/profili si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle caratteristiche dei singoli comparti/profili che compongono il LIFE CYCLE si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti/profili.

## 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[(2)]

UOMO

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | Anni di versamento | Conservativo con Garanzia | | Conservativo-Bilanciato | | Bilanciato | | Bilanciato-Dinamico | | Dinamico | | Life cycle | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale | Rendita annua | 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 | € 135.890 | € 5.563 | € 145.112 | € 5.940 | € 153.334 | € 6.277 | € 162.152 | € 6.638 | € 154.286 | € 6.316 |
| | 40 | 27 | € 85.091 | € 3.616 | € 89.224 | € 3.792 | € 93.627 | € 3.979 | € 97.470 | € 4.142 | € 101.513 | € 4.314 | € 96.574 | € 4.104 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 255.410 | € 10.455 | € 272.382 | € 11.150 | € 290.875 | € 11.907 | € 307.364 | € 12.582 | € 325.047 | € 13.306 | € 309.272 | € 12.660 |
| | 40 | 27 | € 170.606 | € 7.250 | € 178.898 | € 7.603 | € 187.728 | € 7.978 | € 195.438 | € 8.305 | € 203.546 | € 8.650 | € 193.641 | € 8.229 |

DONNA

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | Anni di versamento | Conservativo con Garanzia | | Conservativo-Bilanciato | | Bilanciato | | Bilanciato-Dinamico | | Dinamico | | Life cycle | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale | Rendita annua | 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 | € 135.890 | € 4.859 | € 145.112 | € 5.189 | € 153.334 | € 5.483 | € 162.152 | € 5.798 | € 154.286 | € 5.517 |
| | 40 | 27 | € 85.091 | € 3.149 | € 89.224 | € 3.302 | € 93.627 | € 3.464 | € 97.470 | € 3.607 | € 101.513 | € 3.756 | € 96.574 | € 3.573 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 255.410 | € 9.133 | € 272.382 | € 9.739 | € 290.875 | € 10.401 | € 307.364 | € 10.990 | € 325.047 | € 11.623 | € 309.272 | € 11.058 |
| | 40 | 27 | € 170.606 | € 6.313 | € 178.898 | € 6.620 | € 187.728 | € 6.946 | € 195.438 | € 7.232 | € 203.546 | € 7.532 | € 193.641 | € 7.165 |

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

***AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né 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) 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 acquisizione a sistema informativo 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.

In caso di adesione via web è possibile esercitare il diritto di recesso, senza aggravio di oneri, entro 30 giorni dall'accettazione da parte dell'azienda dell'adesione stessa inviando una comunicazione a mezzo pec, a fondogommaplastica@pec-mail.it, oppure a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento, indirizzata al Fondo Gomma Plastica - P.zza Medaglie d'oro, 3 - 20135 Milano, ed all'azienda datrice di lavoro.

## 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).*

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

FONDO GOMMA PLASTICA
FONDO PENSIONE NEGOZIALE

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

Piazzale Medaglie D'Oro, 3 – 20135 Milano

+39 02-673.824.52

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

www.fondogommaplastica.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 05.11.2026*)

## 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 05.11.2026*)

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[1]

| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
|---|---|
| • **Spese di adesione** | **€ 3,62** da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione (non previsti per i familiari a carico dei lavoratori iscritti). |
| • **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:** | |
| – Direttamente a carico dell'aderente: | **€ 22** annue in un unico prelievo.<br>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* | **0,245%** [2] del patrimonio su base annua |
| ✓ *DINAMICO* | **0,134%** del patrimonio su base annua |
| ✓ *Profilo LIFE CYCLE o Ciclo Di Vita* | I costi relativi al Profilo LIFE CYCLE (attivo dal 01.10.2025), al Profilo 50% CONSERVATIVO CON GARANZIA - 50% BILANCIATO ed al 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% CONSERVATIVO CON GARANZIA – 50%BILANCIATO* | |
| ✓ *PROFILO 50% BILANCIATO – 50% DINAMICO* | |
| • **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:** | |
| – Anticipazione | **€ 20**, per anticipazioni del 30% per ulteriori esigenze dell'aderente.<br>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. |

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

[2] *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.*

| | |
|---|---|
| – 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** |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) | **€ 20**, all'atto dell'attivazione, oltre alle spese illustrate nella precedente sezione "Direttamente a carico dell'aderente". |
| – Rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili, erogazione frazionata del montante accumulato | **€ 20** annui, oltre alle spese illustrate nella precedente sezione "Indirettamente 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).*

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

### Indicatore sintetico dei costi

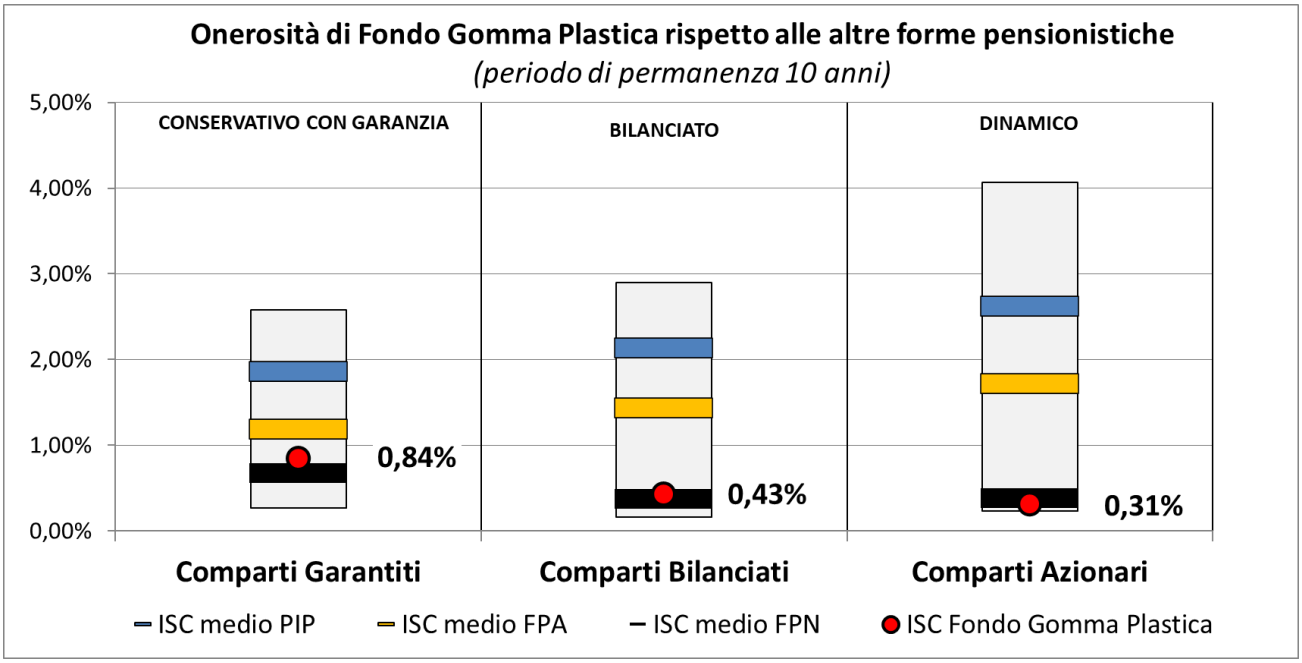
| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| **CONSERVATIVO CON GARANZIA** | 1,58% | 1,02% | 0,84% | 0,71% |
| **BILANCIATO** | 1,17% | 0,61% | 0,43% | 0,30% |
| **DINAMICO** | 1,06% | 0,50% | 0,31% | 0,18% |

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si 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 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).*

## 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).*

FONDO GOMMA PLASTICA
FONDO PENSIONE NEGOZIALE

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

Piazzale Medaglie D'Oro, 3 – 20135 Milano

+39 02-673.824.52

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

www.fondogommaplastica.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 24.07.2026*)

## 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 24.07.2026*)

**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[1] | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | **1,56%** | **1,56%**[2] | 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%[3] | **1,56%** | **1,56%**[2] | |

[1] *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.*

[2] *A decorrere dal 01.01.2027 sarà pari a 1,78%; a decorrere dal 01.01.2028 sarà pari al 2%. Il versamento verrà effettuato a partire dalla conclusione del periodo di prova.*

[3] *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

FONDO GOMMA PLASTICA
FONDO PENSIONE NEGOZIALE

Piazzale Medaglie D'Oro, 3 – 20135 Milano

+39 02-673.824.52

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

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 31.03.2026*)

# Parte II 'Le informazioni integrative'

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

## Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 31.03.2026*)

### Che cosa si investe

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

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

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

### Dove e come si investe

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

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

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

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

### I rendimenti e i rischi dell'investimento

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

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

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

## La scelta del comparto

FONDO GOMMA PLASTICA ti offre la possibilità di scegliere tra un **singolo comparto di investimento,** il **profilo Life Cycle** (o Ciclo di Vita), oppure un **profilo di investimento** caratterizzato dalla combinazione di comparto predefinite, le cui caratteristiche sono qui descritte.

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. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

## Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

**Azione**: titolo rappresentativo di quote di capitale della società, esso misura la partecipazione del socio nella società. Tutte le azioni hanno uguale valore nominale e, moltiplicando il valore nominale di ciascuna azione per il numero complessivo delle azioni in circolazione, si ottiene l'ammontare del capitale sociale; conseguentemente, ciascuna azione rappresenta una frazione del capitale sociale uguale a tutte le altre.

**Benchmark**: il benchmark è un indice (o una composizione di indici di mercato) che sintetizza l'andamento del mercato (o dei mercati) in cui investe il fondo. Esso è dunque un parametro di riferimento che permette di identificare il profilo di rischio e di operare un confronto rispetto all'andamento del proprio investimento. Nel confronto si deve però considerare che il Benchmark non tiene conto delle trattenute fiscali, che invece vengono operate sui rendimenti dell'investimento e che, dunque, diminuiscono il valore della quota.

**Duration**: è una misura della durata finanziaria di un prestito obbligazionario. Si utilizza nella gestione di un portafoglio per valutare l'effetto di variazioni dei rendimenti di mercato sui prezzi dei titoli. Queste variazioni risultano proporzionali alla duration, poiché titoli più a lungo termine risentono maggiormente delle variazioni dei rendimenti rispetto ai titoli a breve termine.

**Life gcycle**: Programma di investimento a fini previdenziali che prevede meccanismi che consentono la graduale riduzione dell'esposizione al rischio finanziario all'aumentare dell'età dell'aderente.

**Obbligazione**: è un titolo di credito che assicura il pagamento di somme prestabilite di denaro (interessi) con il passare del tempo e il rimborso del capitale alla scadenza.

**OICR**: gli OICR sono organismi di investimento collettivo del risparmio, ovvero strumenti finanziari che raccolgono le somme di più risparmiatori e le investono in forma collettiva, come un unico patrimonio.

**Rating**: è la valutazione della qualità e dell'affidabilità di una società o delle sue emissioni di titoli di debito sulla base della solidità finanziaria della società stessa e delle sue prospettive. Tale valutazione viene eseguita da agenzie specializzate e può fornire una indicazione sul grado di rischio di una obbligazione. La valutazione è espressa in base a codici standard.

**Rendimento**: è la rivalutazione del valore della quota di ciascun comparto.

**Titolo Corporate**: è un titolo obbligazionario emesso da società e non da governi o organi soprannazionali.

**Titolo Inflation-linked**: è un titolo il cui andamento è legato all'inflazione.

**Turnover**: è il tasso di rotazione del portafoglio. Indica quante volte, nell'arco di un determinato intervallo di tempo, il portafoglio viene completamente reinvestito. A titolo esemplificativo un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del

portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti, mentre un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio, durante l'anno, è stato 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.
**Volatilità**: è un parametro che esprime il livello di rischio di un investimento. Un' "alta volatilità" esprime un livello di rischio dell'investimento più elevato.

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

# I comparti e i profili. Caratteristiche

## CONSERVATIVO CON GARANZIA

- **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.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.

  **Garanzia:** 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.

***AVVERTENZA:*** *Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FONDO GOMMA PLASTICA 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*: prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari, sia governativi che corporate, con una componente residuale di titoli azionari (quota neutrale pari al 5%, elevabile sino ad un massimo del 20%).
  - *Strumenti finanziari*: prevalentemente titoli di debito e di capitale quotati.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: titoli di debito di emittenti pubblici e - in minor misura – privati, con rating prevalentemente *investment grade*. Gli investimenti in titoli di capitale sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
  - *Aree geografiche di investimento*: titoli di debito, sia governativi che corporate, prevalentemente di Paesi dell'area Euro. Per quanto riguarda i titoli di capitale l'area di investimento è globale.
  - *Rischio cambio*: la valuta d'investimento è l'Euro. L'esposizione complessiva in valute diverse dall'Euro non può superare il 30% del valore del portafoglio.

- **Benchmark:**

| Peso % | Ticker Bloomberg | Nome esteso |
|---|---|---|
| 40 | EG0V | *ICE BofA 1-5 Year Euro Government Index* |
| 30 | GVI0 | *ICE BofA 1-5 Year Italy Government Index* |
| 20 | ERLV | *ICE BofA 1-5 Year Euro Large Cap Corp Index* |
| 5 | EG00 | *ICE Bofa Euro Government Index* |
| 5 | MSDEWIN | *MSCI Daily Net TR World Index* |

# BILANCIATO

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

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

  - *Politica di gestione*: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non potrà risultare inferiore al 50% o superiore al 75%. E' presente una componente in private equity, sino ad un importo massimo investibile (commitment) di € 81 milioni, una componente in private debt, sino ad un importo massimo investibile (commitment) di € 45 milioni, una componente in infrastrutture, sino ad un importo massimo investibile (commitment) di € 40 milioni ed una componente in venture capital sino ad un importo massimo investibile (commitment) di € 3,65 milioni.
  - *Strumenti finanziari*: titoli di debito governativi e corporate e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari quotati su mercati regolamentati; OICVM entro il limite massimo del 20%, ad eccezione del mandato "PMI Italia", in cui gli OICVM (inclusi ETF) di tipo azionario sono presenti per un importo non inferiore al 70% del Mandato, esclusivamente delle seguenti tipologie:
    - Investimenti qualificati di cui all'art. 1 c. 89 lett. b della Legge 232/2016 e s.m.e i. ("L.232/16");
    - piani di risparmio a lungo termine di cui all'art. 1 c. 100 della L.232/16.

    E' previsto il ricorso ai derivati solo se quotati su mercati regolamentati. La componente in private equity, private debt ed infrastrutture viene investita in OICR, anche del gruppo del gestore, costituiti esclusivamente da FIA italiani di cui all'art. 1, comma 1, lettera m-ter) e lettera m-quater) del TUF, FIA UE di cui all'art. 1, comma 1, lettera m-quinquies) del TUF, ad eccezione dei FIA UE di diritto UK e/o scozzese, e FIA non UE di cui all'art. 1, comma 1, lettera m-sexies) del TUF autorizzati alla commercializzazione in Italia.

    L'investimento in strumenti finanziari connessi a merci è ammesso solo per il tramite di OICVM o ETC sino ad un massimo del 5%.

    Nel mandato "PMI ITALIA" sono altresì previsti OICR alternativi (FIA), italiani o UE, esclusivamente delle seguenti tipologie:
    - quote o azioni di Venture Capital (di cui all'art. 1, c. 89 lett. b-ter, della L.232/16);
    - investimenti qualificati di cui all'art. 1 c. 89 lett. b della L.232/16 e/o piani di risparmio a lungo termine di cui all'art. 1 c. 100 della L.232/16.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating S&P (o equivalente Moody's o Fitch) non inferiore a B-. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società. La componente in private equity, private debt ed infrastrutture è costituita da OICR.
  - *Aree geografiche di investimento*: prevalentemente area OCSE, è previsto anche l'investimento in mercati dei Paesi emergenti. Per la componente di private equity la massima esposizione in OICR che investono prevalentemente in società residenti al di fuori dello Spazio Economico Europeo è pari al 30%. Per la componente in private debt la massima esposizione a società operanti in mercati al di fuori dello Spazio Economico Europeo (incluso il Regno Unito) è pari al 35%. Per la componente infrastrutture l'esposizione sarà costituita per l'80% in OICR che investono prevalentemente (50% o più del proprio capitale) in società residenti nell'Unione Europea con non oltre il 50% in OICR che investono prevalentemente in società residenti in Italia.
  - *Rischio cambio*: gestito attivamente.

- **Benchmark:**

| Peso % | Ticker Bloomberg | Nome esteso |
|---|---|---|
| 19,9% | LEATTREU | *Bloomberg Euro Aggregate Treasury Index €* |
| 17,8% | LEB2TREU | *Bloomberg Euro TSY-Bills 0-3 Months Index TR Index Unhedged EUR + 1,5% p.a.* |
| 13,4% | LUATTREH | *Bloomberg US Aggregate Treasury Index € hedged* |
| 12,9% | LGCPTREH | *Bloomberg Global Aggregate Corporate IG Index € hedged* |
| 4,8% | LF94TREH | *Bloomberg Global Inflation-Linked Total Return Index Value Hedged EUR* |
| 2,0% | H30768EU | *Bloomberg Global High Yield Corporate BB/B 2% Issuer Cap* |

| | | |
|---|---|---|
| 1,2% | H04276EU | *Bloomberg EM USD Agg: Investment Grade Total Return Index Hedged EUR* |
| 25,2% | MSDEWIN | *MSCI World Index, Net Total Return €* |
| 2,8% | MSDEEEMN | *MSCI Emerging Markets Index, Net Total Return €* |

## 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 un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **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*: prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria; è prevista una componente obbligazionaria (mediamente pari al 42%). La componente azionaria non può essere comunque superiore al 75%.
  - *Strumenti finanziari:* titoli azionari quotati sui mercati regolamentati; titoli di debito ed altre attività di natura obbligazionaria; OICVM in via residuale. È previsto il ricorso ai derivati solo se quotati su mercati regolamentati.

    L'investimento in strumenti finanziari connessi a merci è ammesso solo per il tramite di OICVM o ETC sino ad un massimo del 5%.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società. I titoli di natura obbligazionaria devono possedere un rating S&P (o equivalente Moody's o Fitch) non inferiore a B-.
  - *Aree geografiche di investimento*: prevalentemente area OCSE. I titoli di capitale quotati in mercati di paesi non OCSE sono ammessi sino ad un massimo del 10% ed i titoli di entro il limite del 5% .
  - *Rischio cambio*: gestito attivamente.

- **Benchmark:**

| Peso % | Ticker Bloomberg | Nome esteso |
|---|---|---|
| 15% | LEATTREU | *Bloomberg Euro Aggregate Treasury Index €* |
| 12% | LUATTREH | *Bloomberg US Aggregate Treasury Index € hedged* |
| 15% | LGCPTREH | *Bloomberg Global Aggregate Corporate IG Index € hedged* |
| 30% | MXWOHEUR | *MSCI World 100% Hedged to EUR Index, Net Total Return €* |
| 22% | MSDEWIN | *MSCI World Index, Net Total Return €* |
| 6% | MSDEEEMN | *MSCI Emerging Markets Index, Net Total Return €* |

## PROFILO LIFE CYCLE/CICLO DI VITA

Il profilo Life Cycle rappresenta un programma di investimento che, a scadenze predeterminate, trasferisce in maniera automatica la posizione maturata ed i contributi futuri nell'allocazione adatta in funzione dell'età anagrafica dell'aderente, con il decrescere nel tempo, della componente in titoli di capitale (azioni) in favore della componente di titoli di debito (obbligazioni).

**Finalità del profilo Life Cycle**: Il Life Cycle risponde alle esigenze di un aderente che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto statisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

Con efficacia dal 1° ottobre 2025 si applicherà il seguente schema:

| **Età anagrafica** | **Comparto d'investimento** |
|---|---|
| ≤ 50 anni | 100% DINAMICO |
| 51-57 anni | PROFILO 2 (50% Dinamico + 50% Bilanciato) |
| 58-63 anni | 100% BILANCIATO |
| 64-65 anni | PROFILO 1 (50% Bilanciato + 50% Conservativo con Garanzia) |
| 66-67 anni | 100% CONSERVATIVO CON GARANZIA |

**Orizzonte temporale:** L'investimento è automaticamente adattato all'orizzonte temporale più adeguato agli anni mancanti al pensionamento. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il Life Cycle si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti/profili.

**Trasferimento tra Comparti/Profili**: automatico in funzione dell'avanzamento dell'età anagrafica.

Per la data avvio operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti/profili si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle caratteristiche dei singoli comparti/profili che compongono il Life Cycle si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti/profili.

N.B.: Per anno si intende l'anno di compimento dell'età anagrafica che farà scattare il cambio comparto automatico della posizione. La valorizzazione sarà effettuata con il valore quota nel mese di settembre dell'anno interessato.
Nel caso in cui all'atto dell'adesione l'aderente non indichi esplicitamente il profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita) o uno specifico comparto o una combinazione di comparti, i contributi saranno conferiti automaticamente nel profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita).
Non è possibile far confluire nel profilo Life Cycle il montante destinato all'erogazione della prestazione in rendita integrativa anticipata (RITA).

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

- **Data avvio operatività della combinazione**: 01/11/2024
- **Categoria:** profilo d'investimento caratterizzato da una combinazione predefinita di comparti.
- **Finalità della gestione:** 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.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **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 al 2% rispetto al 50% per ciascun comparto.

Per la data di avvio dell'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 precedenti di Conservativo con Garanzia e Bilanciato.

N.B.: Non è possibile far confluire nel Profilo 50% CONSERVATIVO CON GARANZIA - 50% BILANCIATO il montante destinato all'erogazione della prestazione in rendita integrativa anticipata (RITA).

## PROFILO 50% BILANCIATO – 50% DINAMICO

- **Data avvio operatività della combinazione**: 01/11/2024
- **Categoria:** profilo d'investimento caratterizzato da una combinazione predefinita di comparti.
- **Finalità della gestione:** 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.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **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 al 2% rispetto al 50% per ciascun comparto.

Per la data di avvio dell'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 precedenti di Bilanciato e Dinamico.

N.B.: Non è possibile far confluire nel Profilo 50% BILANCIATO - 50% DINAMICO il montante destinato all'erogazione della prestazione in rendita integrativa anticipata (RITA).

# I comparti. Andamento passato

## CONSERVATIVO CON GARANZIA

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/07/2006 |
| Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): | **211.923.968** |
| Soggetto gestore: | UNIPOL ASSICURAZIONI |

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. In particolare, sono privilegiati titoli di Stato europei di breve/media durata.

E' previsto l'inserimento in portafoglio di titoli azionari per importi limitati (fino a un massimo del 20% massimo del portafoglio complessivo).

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.

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

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Obbligazionario (Titoli di debito)** | | | **94,74%** | |
| Titoli di Stato | 69,06% | | OICR 0,23% | Titoli corporate 25,45% |
| Emittenti Governativi | 67,32% | Altri emitt. 1,74% | | |
| **Azionario (Titoli di capitale)** | | | | **5,11%** |
| Titoli quotati 0% | | | | OICR 5,11% |

(1) *Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.*

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | |
|---|---|
| **Titoli di debito** | **94,74** |
| Italia | 43,33 |
| area euro | 43,00 |
| altri paesi UE | 2,97 |
| Stati Uniti | 2,06 |
| Giappone | 0,60 |
| altri paesi OCSE | 2,69 |
| paesi no OCSE | 0,09 |
| **Titoli di capitale** | **5,11** |
| Italia | 0,03 |
| area euro | 0,36 |
| altri paesi UE | 0,20 |
| Stati Uniti | 3,46 |
| Giappone | 0,27 |
| altri paesi OCSE | 0,55 |
| paesi no OCSE | 0,24 |

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| **Liquidità (in % del patrimonio)** | **0,15** |
| Duration media (anni) | **3,24** |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | **4,80** |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[3] | **0,63** |

### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

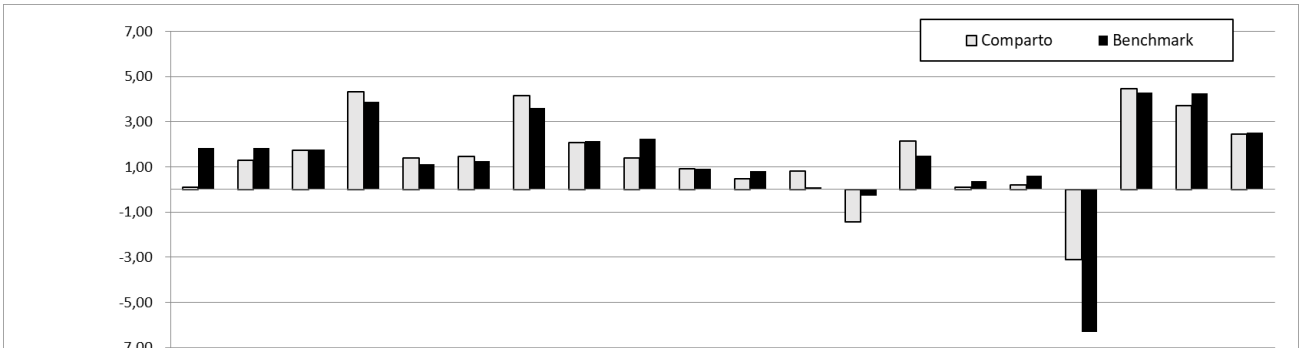
[3] *A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.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

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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




| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Comparto | 0,08 | 1,28 | 1,73 | 4,33 | 1,39 | 1,45 | 4,16 | 2,08 | 1,40 | 0,90 | 0,46 | 0,80 | -1,43 | 2,16 | 0,11 | 0,20 | -3,10 | 4,45 | 3,72 | 2,45 |
| Benchmark | 1,82 | 1,84 | 1,77 | 3,89 | 1,13 | 1,27 | 3,62 | 2,15 | 2,23 | 0,93 | 0,80 | 0,09 | -0,28 | 1,51 | 0,38 | 0,60 | -6,32 | 4,29 | 4,26 | 2,51 |

**Benchmark:**

| Peso % | Ticker Bloomberg | Nome esteso |
|---|---|---|
| 40 | EG0V | *ICE BofA 1-5 Year Euro Government Index* |
| 30 | GVI0 | *ICE BofA 1-5 Year Italy Government Index* |
| 20 | ERLV | *ICE BofA 1-5 Year Euro Large Cap Corp Index* |
| 5 | EG00 | *ICE Bofa Euro Government Index* |
| 5 | MSDEWIN | *MSCI Daily Net TR World 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. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

**Tav. 5 – TER**

| | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| **Oneri di gestione finanziaria** | **0,588%** | **0,596%** | **0,579%** |
| *- di cui per commissioni di gestione finanziaria* | 0,570% | 0,578% | 0,561% |
| *- di cui per commissioni di incentivo* | 0,000% | 0,000% | 0,000% |
| *- di cui per compensi depositario* | 0,018% | 0,018% | 0,018% |
| **Oneri di gestione amministrativa** | **0,137%** | **0,104%** | **0,114%** |
| *- di cui per spese generali ed amministrative* | 0,095% | 0,069% | 0,079% |
| *- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi* | 0,042% | 0,035% | 0,035% |
| *- di cui per altri oneri amm.vi* | 0,000% | 0,000% | 0,000% |
| **TOTALE GENERALE** | **0,725%** | **0,700%** | **0,693%** |

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

# BILANCIATO

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/07/2006 |
| Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): | **1.537.149.999** |
| Soggetto gestore: | Amundi SGR<br>Anima SGR<br>Eurizon Capital Real Asset SGR<br>Eurizon Capital SGR S.p.A.<br>Generali Asset Management S.p.A.<br>Neuberger Berman AIFM Sarl<br>StepStone Group Europe Alternative Investments Limited |

## Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta verso strumenti finanziari, eventualmente anche derivati, di natura azionaria non inferiore al 20% e non superiore al 37,5% e di natura obbligazionaria per la restante parte.

Per quanto riguarda i titoli di debito, sono privilegiati i titoli di Stato di paesi dell'area euro; sono altresì presenti nel portafoglio, seppur in misura minore, titoli di Stato extra euro, titoli indicizzati all'inflazione e titoli di emittenti societari con rating medio-alti.

Con riguardo a quest'ultimo aspetto, si precisa che il rating minimo dei titoli di debito è pari a BBB- (Standard & Poor's) e Baa3 (Moody's) (investment grade).

Possono essere detenuti titoli declassati, successivamente all'acquisto, al di sotto dell'investment grade (purché con rating almeno pari a BB- (Standard & Poor's) e Ba3 (Moody's) entro il 10% delle componenti rispettivamente governative e corporate del benchmark della convenzione.

Per le emissioni societarie lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo.

Per quanto riguarda i titoli di capitale, sono privilegiate le azioni di emittenti europei, mentre per quanto riguarda i mercati extra-europei gli acquisti sono concentrati nei paesi appartenenti all'area OCSE, con una parte residuale nei Paesi Emergenti.

Gli OICR sono gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore e per i quali è prevista l'integrale retrocessione dell'eventuale commissione di gestione.

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.

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

<table>
<tr><td colspan="3">Obbligazionario (Titoli di debito)</td><td>62,61%</td></tr>
<tr><td>Titoli di Stato 42,15%</td><td colspan="2">Titoli corporate 14,80%</td><td>OICR 5,66%</td></tr>
<tr><td>Emittenti Governativi 41,98%</td><td>Altri emitt. 0,17%</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="3">Azionario (Titoli di capitale)</td><td>33,22%</td></tr>
<tr><td>Titoli quotati 24,62%</td><td></td><td></td><td>OICR 8,60%</td></tr>
</table>

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| **Titoli di debito** | **62,61** |
|---|---|
| Italia | 11,95 |
| area euro | 24,61 |
| altri paesi UE | 1,75 |
| Stati Uniti | 18,77 |
| Giappone | 0,11 |
| altri paesi OCSE | 4,14 |
| paesi no OCSE | 1,29 |
| **Titoli di capitale** | **33,22** |
| Italia | 3,19 |
| area euro | 4,21 |
| altri paesi UE | 0,72 |
| Stati Uniti | 18,67 |
| Giappone | 1,28 |
| altri paesi OCSE | 3,24 |
| paesi no OCSE | 1,92 |

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

| **Liquidità (in % del patrimonio)** | **4,16** |
|---|---|
| Duration media (anni) | **5,90** |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | **20,50** |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[4] | **0,74** |

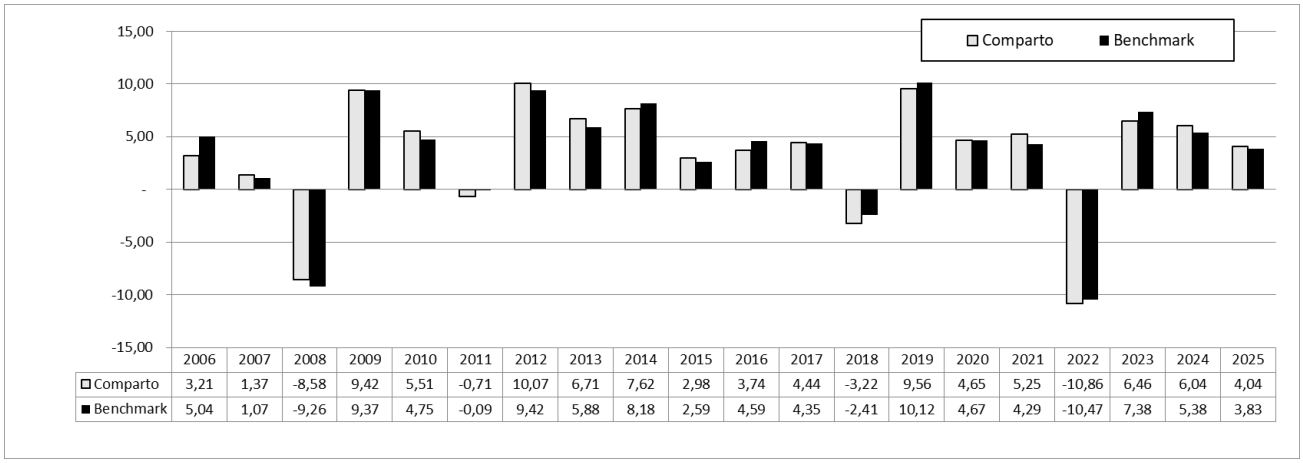
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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




| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Comparto | 3,21 | 1,37 | -8,58 | 9,42 | 5,51 | -0,71 | 10,07 | 6,71 | 7,62 | 2,98 | 3,74 | 4,44 | -3,22 | 9,56 | 4,65 | 5,25 | -10,86 | 6,46 | 6,04 | 4,04 |
| Benchmark | 5,04 | 1,07 | -9,26 | 9,37 | 4,75 | -0,09 | 9,42 | 5,88 | 8,18 | 2,59 | 4,59 | 4,35 | -2,41 | 10,12 | 4,67 | 4,29 | -10,47 | 7,38 | 5,38 | 3,83 |

**Benchmark:**

| Peso % | Ticker Bloomberg | Nome esteso |
|---|---|---|
| 18,32 | LEATTREU | *B.B. EuroAgg Treasury TR Index Value Unhedged EUR* |

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

| | | |
|---|---|---|
| 16,67 | LEB2TREU | *B.B. Euro Treasury Bills 0-3 months TR Index Unhedged EUR+ 1,5% p.a.* |
| 13,00 | LGCPTREH | *B.B. Global Aggregate Corporate TR Index Hedged EUR* |
| 12,67 | LUATTREH | *B.B. US Aggregate Total Treasury Value TR € hedged* |
| 4,00 | LF94TREH | *B.B. Global Inflation-Linked TR Index Value Hedged EUR* |
| 2,67 | BEHGTREH | *B.B. Emerging Markets Investment Grade TR Index Value Hedged EUR* |
| 2,67 | H30768EU | *B.B. Global High Yield Corporate BB/B 2% Issuer Cap* |
| 3,00 | MSDEEEMN | *MSCI Emerging Market Daily Net TR EUR Index* |
| 4,00 | NDDLEMU | *MSCI EMU Net Total Return Local Index* |
| 3,00 | NDDLEXEU | *MSCI Europe ex EMU Net total Return Local Index* |
| 2,00 | MSDEITSN | *MSCI Italy Small Cap Daily Net TR EUR* |
| 6,00 | MSDENAN | *MSCI North America Net Total Return EUR Index* |
| 6,00 | NDDLNA | *MSCI North America Net Total Return Local Index* |
| 3,00 | MSDEPN | *MSCI Pacific Net Total Return EUR Index* |
| 3,00 | NDDLP | *MSCI Pacific Net Total Return Local 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 Rat*io (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

**Tav. 5 – TER**

| | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| **Oneri di gestione finanziaria** | **0,174%** | **0,152%** | **0,144%** |
| *- di cui per commissioni di gestione finanziaria* | 0,137% | 0,140% | 0,145% |
| *- di cui per commissioni di incentivo* | 0,018% | -0,007% | -0,019% |
| *- di cui per compensi depositario* | 0,019% | 0,019% | 0,018% |
| **Oneri di gestione amministrativa** | **0,107%** | **0,078%** | **0,086%** |
| *- di cui per spese generali ed amministrative* | 0,074% | 0,052% | 0,059% |
| *- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi* | 0,033% | 0,026% | 0,027% |
| *- di cui per altri oneri amm.vi* | 0,000% | 0,000% | 0,000% |
| **TOTALE GENERALE** | **0,281%** | **0,230%** | **0,230%** |

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

## DINAMICO

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/07/2006 |
| Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): | **321.820.093** |
| Soggetto gestore: | Amundi SGR<br>Anima SGR |

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta verso strumenti finanziari, eventualmente anche derivati, di natura azionaria con un limite massimo del 75%, e di natura obbligazionaria per la restante parte.

Per quanto riguarda i titoli di debito, sono privilegiati i titoli di Stato europei di varie durate, ma sono altresì presenti nel portafoglio, titoli di debito governativi di paesi extra europei.

Non sono ammessi titoli di debito che non abbiano almeno un rating di livello investment grade (Standard & Poor's Moody's o Fictch) oppure che siano sprovvisti di rating. I titoli che subiscono un declassamento successivamente all'acquisto, aldisotto del rating investment grade, vanno dismessi e sono ammessi solo in via residuale e solo se detenuti attraverso OICVM in moda da assicurare un'adeguata diversificazione dei rischi assunti.

Lo stile di gestione adottato con riferimento alle tipologie di attivi sopra elencati individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo.

Per quanto riguarda i titoli di capitale sono privilegiate le azioni di emittenti europei e americani, mentre per quanto riguarda i mercati extra-europei gli acquisti sono concentrati sul mercato dei paesi del Pacifico e nei Paesi Emergenti.

Gli OICR sono gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore e per i quali è prevista l'integrale retrocessione dell'eventuale commissione di gestione.

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. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Obbligazionario (Titoli di debito)** | | | **37,24%** | |
| Titoli di Stato | 22,10% | | Titoli corporate 15,08% | OICR 0,06% |
| Emittenti Governativi 21,86% | | Altri emitt. 0,23% | | |
| **Azionario (Titoli di capitale)** | | | | **60,94%** |
| Titoli quotati 53,99% | | | | OICR 6,95% |

**Tav. 2** – **Investimenti per area geografica**

| **Titoli di debito** | **37,24** |
|---|---|
| italia | 6,55 |
| area euro | 13,31 |
| altri paesi UE | 0,48 |
| stati uniti | 15,61 |
| giappone | 0,03 |
| altri paesi OCSE | 1,21 |
| paesi no OCSE | 0,05 |
| **Titoli di capitale** | **60,94** |
| italia | 1,14 |
| area euro | 6,08 |
| altri paesi UE | 0,54 |
| stati uniti | 39,75 |
| giappone | 2,78 |
| altri paesi OCSE | 6,12 |
| paesi no OCSE | 4,53 |

**Tav. 3** – **Altre informazioni rilevanti**

| **Liquidità (in % del patrimonio)** | **1,82** |
|---|---|
| Duration media (anni) | **6,79** |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | **18,65** |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[5] | **0,79** |

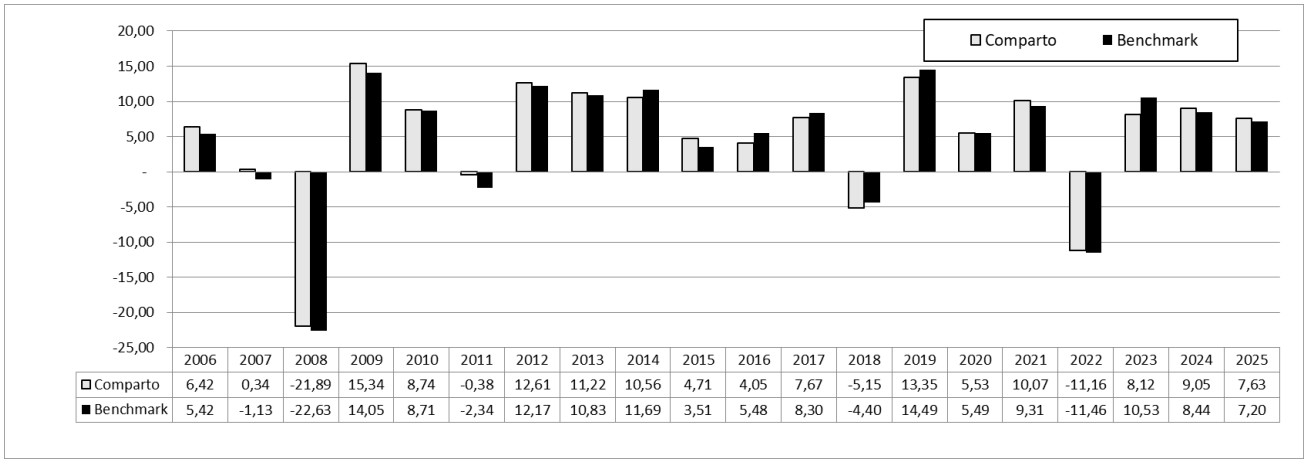
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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




| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Comparto | 6,42 | 0,34 | -21,89 | 15,34 | 8,74 | -0,38 | 12,61 | 11,22 | 10,56 | 4,71 | 4,05 | 7,67 | -5,15 | 13,35 | 5,53 | 10,07 | -11,16 | 8,12 | 9,05 | 7,63 |
| Benchmark | 5,42 | -1,13 | -22,63 | 14,05 | 8,71 | -2,34 | 12,17 | 10,83 | 11,69 | 3,51 | 5,48 | 8,30 | -4,40 | 14,49 | 5,49 | 9,31 | -11,46 | 10,53 | 8,44 | 7,20 |

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

**Benchmark:**

| Peso % | Ticker Bloomberg | Nome esteso |
|---|---|---|
| 14 | LEATTREU | *B.B. EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR* |
| 12 | LUATTREH | *B.B. US Aggregate Total Treasury Value Unhedged EUR* |
| 14 | LGCPTREH | *B.B. Global Aggregate Corporate Total Return Index Hedged EUR* |
| 8 | NDDLEMU | *MSCI EMU Net Total Return Local Index* |
| 6 | NDDLEXEU | *MSCI Europe ex EMU Net total Return Local Index* |
| 12 | MSDENAN | *MSCI North America Net Total Return EUR Index* |
| 12 | NDDLNA | *MSCI North America Net Total Return Local Index* |
| 6 | MSDEPN | *MSCI Pacific Net Total Return EUR Index* |
| 6 | NDDLP | *MSCI Pacific Net Total Return Local Index* |
| 6 | MSDEEEMN | *MSCI Emerging Market Daily Net TR EUR Index* |
| 4 | MSDEITSN | *MSCI Italy Small Cap Daily Net TR EUR.* |



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

### *Total Expenses Ratio* (TER): costi e spese effettivi

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

**Tav. 5 – TER**

| | 2025 | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| **Oneri di gestione finanziaria** | **0,108%** | **0,058%** | **0,047%** |
| *- di cui per commissioni di gestione finanziaria* | 0,076% | 0,082% | 0,086% |
| *- di cui per commissioni di incentivo* | 0,014% | -0,043% | -0,056% |
| *- di cui per compensi depositario* | 0,018% | 0,019% | 0,017% |
| **Oneri di gestione amministrativa** | **0,112%** | **0,080%** | **0,087%** |
| *- di cui per spese generali ed amministrative* | 0,078% | 0,053% | 0,060% |
| *- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi* | 0,034% | 0,027% | 0,027% |
| *- di cui per altri oneri amm.vi* | 0,000% | 0,000% | 0,000% |
| **TOTALE GENERALE** | **0,220%** | **0,138%** | **0,134%** |



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

FONDO GOMMA PLASTICA
FONDO PENSIONE NEGOZIALE

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

Piazzale Medaglie D'Oro, 3 – 20135 Milano

+39 02-673.824.52

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

www.fondogommaplastica.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 24/07/2026*)

# Parte II 'Le informazioni integrative'

*FONDO GOMMA PLASTICA 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 24/07/2026*)

### Le fonti istitutive

FONDO GOMMA PLASTICA è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:
accordo di rinnovo del 9 aprile 1998 ed accordo istitutivo del 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).

### Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

**Consiglio di amministrazione:** è composto da 12 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (6 in rappresentanza dei lavoratori e 6 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per gli esercizi del triennio 2023-2025 ed è così composto:

| | |
|---|---|
| Silvia Asoli | Nata a Roma (RM) il 21/06/1963, eletta dai lavoratori |
| Federico Barilli | Nato a Milano (MI) il 03/05/1962, eletto dalle aziende |
| Maurizio Bertona | Nato a Premosello Chiovenda (VB) il 02/09/1952, eletto dai lavoratori |
| Massimo Guerranti *(Presidente)* | Nato a Colle di Val d'Elsa (SI) il 12/03/1974, eletto dai lavoratori |
| Antonio Lucidi | Nato a Colleferro (RM) il 10/05/1967, eletto dai lavoratori |
| Zeno Ordan *(Vicepresidente)* | Nato a Saonara (PD) il 24/09/1967, eletto dalle aziende |
| Gabriella Pessione | Nata a Cuneo (CN) il 26/11/1973, eletta dai lavoratori |
| Eleonora Pessina | Nata a Rho (MI) il 24/01/1974, eletta dalle aziende |
| Giorgio Quagliuolo | Nato a Milano (MI) il 11/03/1953, eletto dalle aziende |
| Massimiliano Spadari | Nato a Milano (MI), il 04/05/1963, eletto dai lavoratori |
| Domenico Spanò | Nato ad Ardore (RC) il 23/01/1950, eletto dalle aziende |
| Mariagrazia Zarro | Nata ad Isernia (IS) il 30/03/1983, eletta dalle aziende |

**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 2023-2025 ed è così composto:

| | |
|---|---|
| Nadia Bonelli | Nata a Milano (MI) il 16/10/1963, eletta dalle aziende |
| Marco Coletta | Nato a Roma (RM) il 21/01/1983, eletto dai lavoratori |
| Andrea Imperato | Nato a Roma (RM) il 16/05/1988, eletto dai lavoratori |
| Giorgio Leone *(Presidente)* | Nato a Bergamo (BG) il 15/06/1962, eletto dalle aziende |
| Michele Di Bono *(membro supplente)* | Nato a Palermo (PA) il 29/07/1957, eletto dai lavoratori |
| Giovanni Mainardi *(membro supplente)* | Nato a Corzano (BS) il 02/09/1939, eletto dalle aziende |

**Direttore Generale:** Luca Ruggeri, nato a Verona (VR), il 28/09/1964**.**

## La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Accenture Financial Advanced Solutions & Technology S.r.l., con sede a Milano, via Quadrio n. 17.

## Il depositario

Depositario di Fondo Gomma Plastica è BFF Bank S.p.A., con sede a Milano, Viale Lodovico Scarampo n. 155.

## I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di Fondo Gomma Plastica è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione:

- Amundi SGR S.p.A., con sede in Milano, Via Cernaia 8/10 (convenzioni dei comparti Bilanciato e Dinamico in scadenza il 30 giugno 2029).
- Anima SGR S.p.A., con sede in Milano, Corso Garibaldi 99 (convenzioni dei comparti Bilanciato e Dinamico in scadenza il 30 giugno 2029 ed ulteriore convenzione del comparto Bilanciato in scadenza il 14 settembre 2035).
- Eurizon Capital Real Asset SGR S.p.A., con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia 22 (convenzione comparto Bilanciato in scadenza il 5 marzo 2038).
- Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia 22 (convenzione comparto Bilanciato in scadenza il 30 giugno 2029).
- Generali Asset Management SGR S.p.A. Società di gestione del risparmio, con sede in Trieste, Via Machiavelli 4 (convenzione del comparto Bilanciato in scadenza il 30 giugno 2029).
- Neuberger Berman AIFM SARL, con sede in Granducato del Lussemburgo, Rue de Laboratoire 9 (convenzione del comparto Bilanciato in scadenza il 2 febbraio 2032).
- StepStone Group Europe Alternative Investments Limited, con sede in Newmount House, 22-24 Lower Mount Street, Dublino 2, D02Y759, Irlanda (convenzione del comparto Bilanciato in scadenza il 30 giugno 2031).
- Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Bologna, via Stalingrado n. 45 (convenzione comparto Conservativo con garanzia in scadenza il 30 giugno 2029).

## L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita è stata stipulata apposita convenzione con Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Bologna, via Stalingrado, 45.

La convenzione con Unipol Assicurazioni S.p.A., è stata sottoscritta in data 20 gennaio 2009, ha decorrenza dalla data di sottoscrizione e durata di 10 anni, successivamente prorogata per ulteriori dieci anni; pertanto, la convenzione scadrà il 20 gennaio 2029.

## La revisione contabile

L'incarico di revisione del bilancio e di controllo contabile è stato affidato a Prorevi Auditing S.r.l. con sede a Milano, Corso Buenos Aires, 37, con delibera dell'Assemblea dei Delegati del 6 maggio 2026. L'incarico ha durata triennale per gli esercizi dal 2026 al 2028.

## La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni dei lavoratori viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, nei Patronati, nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive.
In caso di adesione automatica, il Fondo, sulla base dei dati forniti dal datore di lavoro, comunica all'aderente l'avvenuta adesione, il profilo life cycle nel quale sono investiti i contributi, nonché le informazioni necessarie al fine di consentire a quest'ultimo l'esercizio delle scelte di sua competenza.

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

FONDO GOMMA PLASTICA
FONDO PENSIONE NEGOZIALE

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

Piazzale Medaglie D'Oro, 3 – 20135 Milano

+39 02-673.824.52

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

www.fondogommaplastica.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2026*)

# 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) 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).

FONDO GOMMA PLASTICA

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

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

Piazzale Medaglie D'Oro, 3 – 20135 Milano

+39 02-673.824.52

info@fondogommaplastica.it
fondogommaplastica@pec-mail.it

www.fondogommaplastica.it

# Supplemento alla Nota informativa

(*depositato presso la COVIP il 05/11/2026*)

## Le prestazioni pensionistiche

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

| PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA *(segue)* | | | |
|---|---|---|---|
| ✓***Rendita vitalizia con restituzione del capitale*** ***(controassicurata)***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI SPA*** | • In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'aderente il capitale residuo non erogato | • Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente<br>• Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito | • Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia |
| **ALTRE PRESTAZIONI** | | | |
| ✓***Rendita a durata definita***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE GOMMA PLASTICA*** | • Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua<br>• 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<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita)<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ✓***Prelievi liberamente determinabili***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE GOMMA PLASTICA*** | • 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)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) |
| ✓***Erogazione frazionata***  Erogazione: ***FONDO PENSIONE GOMMA PLASTICA*** | • 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)<br>• In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente | • Non è prevista la copertura del rischio di longevità<br>• Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)<br>• Richiede capacità di pianificazione<br>• Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica<br>• 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 Conservativo. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di sei 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. Se lo ritieni puoi, tuttavia, richiedere una durata superiore (in tal caso, conseguentemente, l'importo delle rate sarà più basso).<br>• Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: mensile, bimestrale, trimestrale, annuale. Se, tuttavia, l'importo della rata calcolato al momento della richiesta della prestazione è inferiore a 100 euro, dovrai optare per una periodicità inferiore (meno frequente).<br>• 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.<br>• Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.<br>• Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.<br>• Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione. |
| ✓ ***Erogazione frazionata***  | • La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni).<br>• Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: mensile, trimestrale, semestrale, annuale.<br>• Ogni rata diminuisce il capitale in gestione.<br>• Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. |



***AVVERTENZA:*** Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile sul sito del Fondo www.fondogommaplastica.it) e trasmettendolo via raccomandata A/R a Fondo Gomma Plastica – Casella postale 41 – 35030 Rubano (PD), a mezzo pec all'indirizzo fondogommaplastica@pec-mail.it oppure direttamente dall'area riservata agli iscritti del nostro sito.

***Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme***

***pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).*I costi nella fase di erogazione.**

## Prestazioni in rendita vitalizia

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

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita vitalizia*** | • Caricamento dello 0,40% sul premio unico. |

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari allo 0,50%.

## Altre Prestazioni

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

| | |
|---|---|
| ✓ ***Rendita a durata definita*** | • Costo per accedere alla prestazione: 20 euro annui<br>• 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 |
| ✓ ***Prelievi liberamente determinabili*** | • Costo per accedere alla prestazione: 20 euro annui<br>• 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 |
| ✓ ***Erogazione frazionata*** | • Costo per accedere alla prestazione: 20 euro annui<br>• 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 |

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondogommaplastica.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la* **Guida introduttiva alla previdenza complementare.**

Fondo Pensione Complementare
a Capitalizzazione per i Lavoratori
dell'Industria della Gomma,
Cavi Elettrici ed Affini
e delle Materie Plastiche
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il n. 125
www.fondogommaplastica.it

# ADESIONE LAVORATORE

**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 e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Cognome _____ Nome _____

Nato/a a _____ (Prov ____) il ____/____/____ Sesso M ☐ F ☐

PER I NATI ALL'ESTERO INDICARE LA NAZIONE E COME PROVINCIA EE

TIPO DI DOCUMENTO _____ N. DOCUMENTO _____ ENTE DI RILASCIO _____ DATA DI RILASCIO _____

Codice fiscale _____ Telefono _____

Residenza _____ CAP _____

Comune di residenza _____ (Prov ____) e-mail _____

☐ iscritto a un fondo pensione da prima del 29/4/93 ☐ prima occupazione precedente al 29/4/93

Titolo di studio _____ Data prima iscrizione alla previdenza complementare _____

Le **COMUNICAZIONI** 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 ☐

**Barrare una delle due opzioni sottostanti:** 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.

☐ Chiamati all'eredità in parti uguali
☐ 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)

## 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: ☐ SÌ ☐ NO 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.

## CONTRIBUZIONE (BARRARE UNA DELLE ALTERNATIVE PER CIASCUNA DELLE RIGHE A, B, C) DELEGO IL DATORE DI LAVORO A TRATTENERE E VERSARE AL FONDO

A) la seguente percentuale della quota annua di TFR:
☐ 100% (obbligatoria se prima occupazione successiva al 29 aprile 1993) ☐ 75% ☐ 50% ☐ 33%

B) il contributo a mio carico, nella misura minima prevista dal CCNL:
☐ SÌ ☐ NO (e quindi rinuncio alla quota di pari importo a carico del datore di lavoro)

C) la seguente aliquota volontaria aggiuntiva (sulla retribuzione utile ai fini del TFR):
☐ NO (0%) ☐ SÌ nella misura del ____ % (1% o multipli)

## SCELTA DEL COMPARTO (BARRARE UNA DELLE ALTERNATIVE) IN ASSENZA DI ESPLICITA INDICAZIONE, I CONTRIBUTI ANDRANNO NEL COMPARTO LIFE CYCLE)

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. Suggeriamo di compilare il questionario prima di effettuare la scelta.

☐ Profilo LIFE CYCLE - Ciclo di vita (passaggio automatico tra comparti e profili in funzione dell'età)

In alternativa al PROFILO LIFE CYCLE - Ciclo di vita è possibile scegliere uno dei seguenti comparti/profili di investimento caratterizzati da combinazione di comparti predefiniti:

☐ 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 DATORE DI LAVORO (OBBLIGATORIO)

Azienda _____ Cod. Fisc. _____

Codice Azienda _____ Codice unità produttiva _____ Telefono _____

Dichiariamo che il dipendente è nelle condizioni statutariamente previste per l'adesione a Fondo Gomma Plastica. Il modulo sarà inoltrato al Fondo entro 10 giorni dalla sottoscrizione della parte a cura del datore di lavoro.

Ci rendiamo disponibili all'inoltro dell'originale nel caso in cui l'invio del modulo d'adesione sia avvenuto tramite PEC. Dichiariamo inoltre che il documento trasmesso è conforme all'originale ricevuto dal lavoratore e che l'azienda si impegna a conservarlo presso i propri archivi.

Data iscrizione aderente _____ Timbro e firma dell'azienda _____ FIRMA QUI

Edizione 10/2025

ATTENZIONE: RESTITUIRE QUESTA SCHEDA AL FONDO GOMMA PLASTICA PREVIA FOTOCOPIATURA PER IL DIPENDENTE E PER L'AZIENDA

INVIARE TUTTE LE PAGINE TRAMITE RACCOMANDATA A FONDO GOMMA PLASTICA - CASELLA POSTALE 41
35030 RUBANO (PD) OPPURE TRAMITE PEC ALLA CASELLA: fondogommaplastica@pec-mail.it

# 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 finanziario o assicurativo
   - ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche 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 del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A quanti anni prevede di andare in pensione?

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

   ..... per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
   - ☐ SÌ
   - ☐ NO
6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
   - ☐ SÌ
   - ☐ NO

## CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
   - ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro **(punteggio 1)**
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro **(punteggio 2)**
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro **(punteggio 3)**
   - ☐ Non so/non rispondo **(punteggio 1)**
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
   - ☐ 2 anni **(punteggio 1)**
   - ☐ 5 anni **(punteggio 2)**
   - ☐ 7 anni **(punteggio 3)**
   - ☐ 10 anni **(punteggio 4)**
   - ☐ 20 anni **(punteggio 5)**
   - ☐ Oltre 20 anni **(punteggio 6)**
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
   - ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti **(punteggio 1)**
   - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori **(punteggio 2)**
   - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti **(punteggio 3)**

**Punteggio ottenuto*:** ☐

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

| | Punteggio fino a 4 | Punteggio tra 5 e 7 | Punteggio tra 8 e 12 |
|---|---|---|---|
| **Categoria del comparto** | Garantito<br>Obbligazionario puro<br>Obbligazionario misto | Obbligazionario misto<br>Bilanciato | Bilanciato<br>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 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;
- 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;
- di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali.

## 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**

Fondo Pensione Complementare
a Capitalizzazione per i Lavoratori
dell'Industria della Gomma,
Cavi Elettrici ed Affini
e delle Materie Plastiche
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il n. 125
www.fondogommaplastica.it

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Edizione 10/2025

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

## 1. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione Gomma Plastica (in seguito denominato Fondo) è effettuato per il perseguimento delle 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) l'invio di comunicazioni informative relative ai servizi proposti dal Fondo, eventi organizzati dallo stesso, attività promozionale e istituzionale, informazioni sui vantaggi fiscali, miglioramento delle prestazioni del suo investimento, attività di carattere organizzativo anche mediante inoltro di newsletter calendarizzata.

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 l'interesse legittimo dell'interessato a conoscere non solo le caratteristiche dei servizi del Fondo, ma anche informazioni utili sullo stesso (i risultati della gestione finanziaria, la sua affidabilità nella costruzione di un futuro previdenziale sereno). La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a direzione@fondogommaplastica.it.

## 2. NATURA DEI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali trattati sono di natura comune quali, ad esempio: dati anagrafici, identificativi, di contatto (mail e telefono), informazioni sul comparto scelto, sulle sue interazioni con il Fondo (versamenti volontari, persone a carico, prestazioni). In caso di trattamenti di dati relativi alla salute (per es. anticipazione spese sanitarie) sarà conferita apposita informativa e raccolto apposito consenso.

## 3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

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

a) nei casi di cui al punto 1, lett. a), può comportare l'impossibilità di garantire le prestazioni di previdenza complementare;
b) 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. MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Il trattamento è effettuato con mezzi prevalentemente automatizzati adottando misure tecniche e organizzative adeguate a garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, nonché la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati trattati. Non sono in alcun modo effettuati processi decisionali automatizzati.

## 5. DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persone autorizzate e formate. I dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a), ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari quali Compagnie Assicurative, SIM, SGR, istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio, soggetti deputati all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari quali Compagnie Assicurative, agli organismi associativi propri del settore previdenziale, al Ministero del Lavoro, alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.
In merito ai dati del beneficiario individuato dall'aderente, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimo, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.
I dati personali possono essere inoltre comunicati a terzi che, in qualità di Responsabili del trattamento o di Autonomi Titolari, supportano il Titolare del trattamento nella gestione dei rapporti con gli aderenti esclusivamente per la fornitura di servizi amministrativi, informatici, di archiviazione e di produzione e invio di comunicazione nonché e a soggetti ai quali sia riconosciuta la facoltà di accedere ai dati personali da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

## 6. DIFFUSIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI

I dati non saranno diffusi e non saranno di norma trasferiti fuori dall'Unione Europea. L'eventuale trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea avverrà solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità abbiano emesso una decisione di adeguatezza e verso soggetti che abbiano 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@fondogommaplastica.it.

## 7. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I suoi dati personali saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo. Per perseguire le finalità di profilazione saranno analizzati i dati relativi alle sue interazioni con il Fondo negli ultimi dodici mesi.

## 8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Diritti degli interessati: l'interessato può richiedere informazioni sui suoi dati personali scrivendo all'indirizzo e-mail direzione@fondogommaplastica.it.
In particolare, l'interessato potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo.

## 9. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

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

## 10. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l., che 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.

Fondo Pensione Complementare
a Capitalizzazione per i Lavoratori
dell'Industria della Gomma,
Cavi Elettrici ed Affini
e delle Materie Plastiche
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il n. 125
www.fondogommaplastica.it

# 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 e verranno consegnati in formato cartaceo solo su richiesta.

Edizione 10/2025

Cognome _____ Nome _____

Nato/a a _____ (Prov ____) il ____/____/____ Sesso M ☐ F ☐

PER I NATI ALL'ESTERO INDICARE LA NAZIONE E COME PROVINCIA EE

TIPO DI DOCUMENTO _____ N. DOCUMENTO _____ ENTE DI RILASCIO _____ DATA DI RILASCIO _____

Codice fiscale _____ Telefono _____

Residenza _____ CAP _____

Comune di residenza _____ (Prov ____) e-mail _____

☐ iscritto a un fondo pensione da prima del 29/4/93 ☐ prima occupazione precedente al 29/4/93

Titolo di studio _____ Data prima iscrizione alla previdenza complementare _____

Le **COMUNICAZIONI** 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 ☐

**Barrare una delle due opzioni sottostanti:** 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.

☐ Chiamati all'eredità in parti uguali
☐ 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)

## 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 LIFE CYCLE)

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. Suggeriamo di compilare il questionario prima di effettuare la scelta.

☐ Profilo LIFE CYCLE - Ciclo di vita (passaggio automatico tra comparti e profili in funzione dell'età)

In alternativa al PROFILO LIFE CYCLE - Ciclo di vita è possibile scegliere uno dei seguenti comparti/profili di investimento caratterizzati da combinazione di comparti predefiniti:

☐ 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 _____ _____
COGNOME NOME

Codice aderente _____ Cod. fisc. _____

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 _____ Firma _____ FIRMA QUI

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

INVIARE TUTTE LE PAGINE TRAMITE RACCOMANDATA A FONDO GOMMA PLASTICA - CASELLA POSTALE 41
35030 RUBANO (PD) OPPURE TRAMITE PEC ALLA CASELLA: fondogommaplastica@pec-mail.it

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

## CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
   - ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro **(punteggio 1)**
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro **(punteggio 2)**
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro **(punteggio 3)**
   - ☐ Non so/non rispondo **(punteggio 1)**
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
   - ☐ 2 anni **(punteggio 1)**
   - ☐ 5 anni **(punteggio 2)**
   - ☐ 7 anni **(punteggio 3)**
   - ☐ 10 anni **(punteggio 4)**
   - ☐ 20 anni **(punteggio 5)**
   - ☐ Oltre 20 anni **(punteggio 6)**
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
   - ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti **(punteggio 1)**
   - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori **(punteggio 2)**
   - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti **(punteggio 3)**

**Punteggio ottenuto*:** ☐

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

| | Punteggio fino a 4 | Punteggio tra 5 e 7 | Punteggio tra 8 e 12 |
|---|---|---|---|
| **Categoria del comparto** | Garantito<br>Obbligazionario puro<br>Obbligazionario misto | Obbligazionario misto<br>Bilanciato | Bilanciato<br>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 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;
- 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;
- di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali.

## 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

Fondo Pensione Complementare
a Capitalizzazione per i Lavoratori
dell'Industria della Gomma,
Cavi Elettrici ed Affini
e delle Materie Plastiche
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il n. 125
www.fondogommaplastica.it

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Edizione 10/2025

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

## 1. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione Gomma Plastica (in seguito denominato Fondo) è effettuato per il perseguimento delle 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) l'invio di comunicazioni informative relative ai servizi proposti dal Fondo, eventi organizzati dallo stesso, attività promozionale e istituzionale, informazioni sui vantaggi fiscali, miglioramento delle prestazioni del suo investimento, attività di carattere organizzativo anche mediante inoltro di newsletter calendarizzata.

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 l'interesse legittimo dell'interessato a conoscere non solo le caratteristiche dei servizi del Fondo, ma anche informazioni utili sullo stesso (i risultati della gestione finanziaria, la sua affidabilità nella costruzione di un futuro previdenziale sereno). La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a direzione@fondogommaplastica.it.

## 2. NATURA DEI DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali trattati sono di natura comune quali, ad esempio: dati anagrafici, identificativi, di contatto (mail e telefono), informazioni sul comparto scelto, sulle sue interazioni con il Fondo (versamenti volontari, persone a carico, prestazioni). In caso di trattamenti di dati relativi alla salute (per es. anticipazione spese sanitarie) sarà conferita apposita informativa e raccolto apposito consenso.

## 3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

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

a) nei casi di cui al punto 1, lett. a), può comportare l'impossibilità di garantire le prestazioni di previdenza complementare;
b) 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. MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Il trattamento è effettuato con mezzi prevalentemente automatizzati adottando misure tecniche e organizzative adeguate a garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, nonché la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati trattati. Non sono in alcun modo effettuati processi decisionali automatizzati.

## 5. DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persone autorizzate e formate. I dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. a), ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari quali Compagnie Assicurative, SIM, SGR, istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio, soggetti deputati all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari quali Compagnie Assicurative, agli organismi associativi propri del settore previdenziale, al Ministero del Lavoro, alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.
In merito ai dati del beneficiario individuato dall'aderente, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimo, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.
I dati personali possono essere inoltre comunicati a terzi che, in qualità di Responsabili del trattamento o di Autonomi Titolari, supportano il Titolare del trattamento nella gestione dei rapporti con gli aderenti esclusivamente per la fornitura di servizi amministrativi, informatici, di archiviazione e di produzione e invio di comunicazione nonché e a soggetti ai quali sia riconosciuta la facoltà di accedere ai dati personali da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

## 6. DIFFUSIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI

I dati non saranno diffusi e non saranno di norma trasferiti fuori dall'Unione Europea. L'eventuale trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea avverrà solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità abbiano emesso una decisione di adeguatezza e verso soggetti che abbiano 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@fondogommaplastica.it.

## 7. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I suoi dati personali saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo. Per perseguire le finalità di profilazione saranno analizzati i dati relativi alle sue interazioni con il Fondo negli ultimi dodici mesi.

## 8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Diritti degli interessati: l'interessato può richiedere informazioni sui suoi dati personali scrivendo all'indirizzo e-mail direzione@fondogommaplastica.it.
In particolare, l'interessato potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo.

## 9. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

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

## 10. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l., che 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.




IL TUO **DOMANI**
IN BUONE MANI.