

Agrifondo

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 157

Istituito in Italia



+800.242624



info@agrifondo.it
agrifondo@pec.enpaia.it



www.agrifondo.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 18/03/2025)

AGRIFONDO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa. La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 3 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da 2 SCHEDE ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.agrifondo.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 17/03/2025)

Premessa

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

Come funziona AGRIFONDO 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 AGRIFONDO 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**.



Con riferimento alla contribuzione dei soggetti fiscalmente a carico, consulta la SCHEDA 'I DESTINATARI E I CONTRIBUTI'

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni. È consentito il trasferimento, in ogni momento, solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo.

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 **2 Comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA (**) Comparto di prima destinazione in caso di contributo contrattuale (***)
Bilanciato	bilanciato	NO	

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

(**) Salvo diversa volontà dell'iscritto.

(***) È fatta salva la facoltà degli aderenti contrattuali di individuare successivamente un diverso comparto.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di AGRIFONDO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II '**LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE**'), che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.agrifondo.it).

I comparti

Garantito ⁽¹⁾

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
(fino a 3 anni)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, con l'obiettivo di massimizzare il rapporto rendimento/rischio rispetto al benchmark nell'orizzonte temporale prefissato. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio ormai prossimo alla pensione.

⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente ed il contributo contrattuale in caso di mancata scelta del comparto di destinazione.

- Garanzia:** Al momento dell'esercizio del pensionamento, la posizione individuale non potrà essere inferiore al livello di garanzia stabilito per il Comparto (restituzione del capitale), al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati.

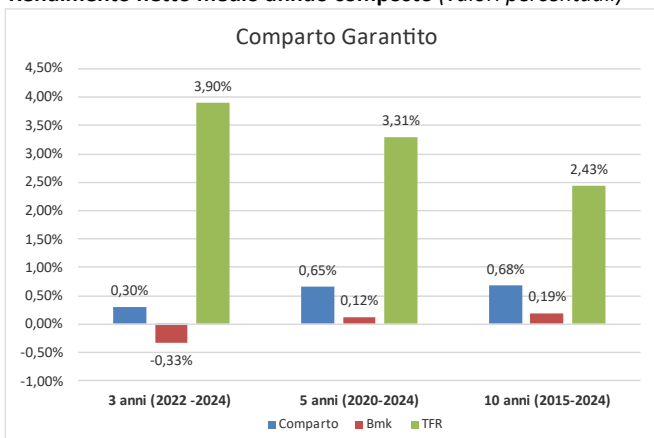
La medesima garanzia opererà anche prima del pensionamento nei seguenti casi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'art. 11 del D.lgs. 252/2005;
- riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.lgs. 252/2005;
- riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera c) del D.lgs. 252/2005;
- riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi di cui all'art. 14, comma 2, del D.lgs. 252/2005;
- anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.lgs. 252/2005;
- anticipazione per acquisto prima casa;
- riscatto per cessazione dei requisiti di partecipazione.

Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che, fermo restando il livello minimo di garanzia richiesto dalla normativa vigente, contenga condizioni diverse dalle attuali, AGRIFONDO comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2008
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 103.253.675
- Rendimento netto del 2024:** 3,38%
- Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☐ ☐ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

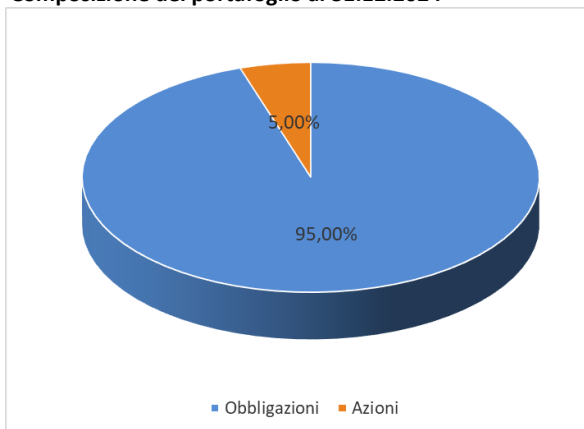
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

A seguito del cambio di gestore di giugno 2018, il calcolo del benchmark netto non tiene conto dei due mesi senza confronto (giugno e luglio 2018).

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Bilanciato

COMPARTO
BILANCIATO

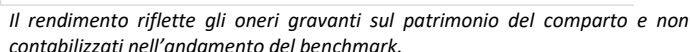
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
(tra 3 e 5 anni)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, con l'obiettivo di massimizzare il rapporto rendimento/rischio rispetto al benchmark nell'orizzonte temporale prefissato

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

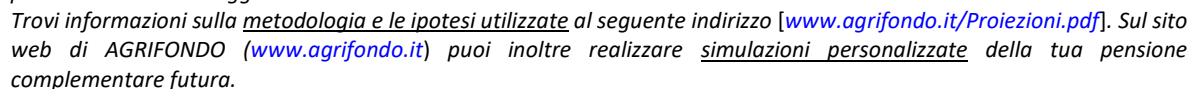
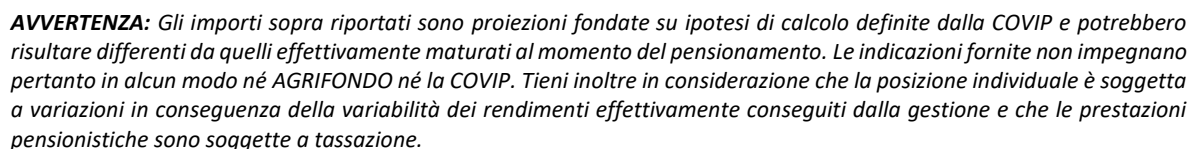
A 3D pie chart illustrating the distribution of assets. The chart is divided into two segments: a larger blue segment representing 'Obbligazioni' at 65,00%, and a smaller orange segment representing 'Azioni' at 35,00%. The chart is viewed from an angle, giving it a three-dimensional appearance with a dark blue shadow on the bottom.

Asset Class	Percentage
Obbligazioni	65,00%
Azioni	35,00%



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

⁽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.



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

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR o che versano il solo contributo contrattuale: AGRIFONDO 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.

Gli aderenti contrattuali (cioè coloro che abbiano aderito per effetto del solo contributo contrattuale) sono liberi di attivare la ulteriore contribuzione tramite sottoscrizione dell'apposita modulistica. In aggiunta alla citata contribuzione contrattuale, l'aderente può versare la quota maturanda di TFR. In caso di attivazione delle quote ordinarie di contribuzione a carico proprio, il contributo contrattuale è aggiuntivo alla contribuzione a carico del datore di lavoro prevista dalla Fonte istitutiva.

I rapporti con gli aderenti

AGRIFONDO 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.

AGRIFONDO 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 AGRIFONDO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a AGRIFONDO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a AGRIFONDO (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 AGRIFONDO.
- **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.agrifondo.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Agrifondo

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 157

Istituito in Italia



800.242624



info@agrifondo.it
agrifondo@pec.enpaia.it



www.agrifondo.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 18/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 17/03/2025)

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

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	24 €, a titolo di quota associativa, prelevate dal contributo mensile in ragione di 2 € ogni mese. Qualora nel corso dell'anno non venisse raggiunta la somma dei 24 €, il prelevamento della somma residua verrà effettuato dal montante di fine anno. 18 €, a titolo di quota associativa, prelevati dal contributo contrattuale in ragione di 1,50 € ogni mese per tutti gli iscritti che aderiscono tacitamente in virtù dell'applicazione del CCNL Quadri ed Impiegati agricoli. Qualora nel corso dell'anno non venisse raggiunta la somma dei 18 €, il prelevamento della somma residua verrà effettuato dal montante di fine anno. 15 € annui, prelevati dal montante di fine anno, per tutti gli iscritti che non hanno effettuato versamenti nel corso dell'anno (prelievo non previsto per le posizioni in RITA). Detto importo non verrà prelevato dalle posizioni dei soggetti fiscalmente a carico.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ <i>Garantito</i>	0,27% del patrimonio su base annua, di cui 0,022% per il servizio di banca depositaria
✓ <i>Bilanciato</i>	0,18% del patrimonio su base annua, di cui 0,022% per il servizio di banca depositaria
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

⁽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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di AGRIFONDO, 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: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	0,94%	0,61%	0,45%	0,33%
Bilanciato	0,85%	0,51%	0,36%	0,23%

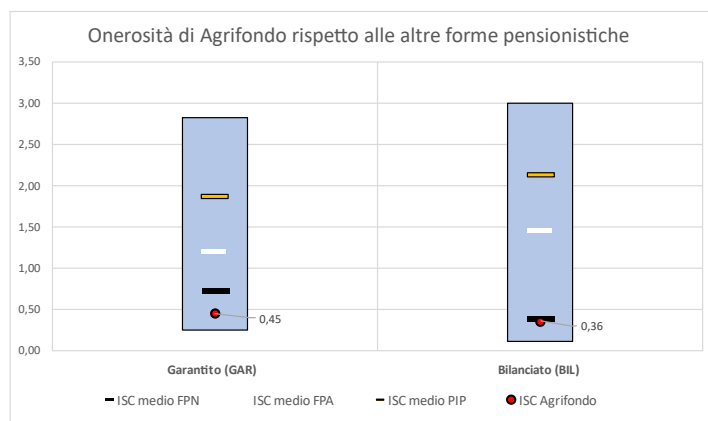


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di AGRIFONDO 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 AGRIFONDO 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; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,9% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,0% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,2% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 1,4% della rendita annua (periodicità bimestrale);
- 2,0% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Il caricamento presente sul premio di tariffa, a fronte della sola componente relativa alla copertura assicurativa per non autosufficienza per l'intera vita dell'Assicurato (Opzione F), è pari al 4,90% del rispettivo premio unico. Per le altre prestazioni in rendita non è applicato alcun caricamento frontale.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di AGRIFONDO (www.agrifondo.it).*



Agrifondo

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER
GLI
OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI
AGRICOLI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 157
Istituito in Italia



800.242624



info@agrifondo.it
agrifondo@pec.enpaia.it



www.agrifondo.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 18/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

AGRIFONDO 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 17/03/2025)

Fonte istitutiva: **AGRIFONDO** è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n.157 ed è stato istituito sulla base di un accordo sottoscritto da: la Confederazione Generale dell'Agricoltura Italiana, la Confederazione Nazionale Coldiretti, la Confederazione Italiana Agricoltori, la Flai- Cgil, la Fai-Cisl, la Uila-Uil e la Confederdia.

Destinatari:

Lavoratori dipendenti non in prova del settore agricolo, il cui rapporto di lavoro è disciplinato dal CCNL 6 luglio 2006, e successive modificazioni ed integrazioni, per gli operai agricoli e florovivaisti.

Lavoratori dipendenti non in prova ai quali si applica il CCNL 27 maggio 2004, e successive modificazioni ed integrazioni, per i quadri e gli impiegati agricoli.

Lavoratori dipendenti non in prova ai quali si applica il CCNL Pesca Marittima sottoscritto l'8 marzo 2005 integrato dall'accordo collettivo del 7 maggio 2007.

Lavoratori dipendenti non in prova della Fondazione Enpaia a cui si applica l'accordo collettivo aziendale sottoscritto l'8 giugno 2007, integrato dall'accordo collettivo aziendale del 18 giugno 2007.

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica l'accordo collettivo aziendale per i dipendenti della Confederazione Italiana Agricoltori (compresi gli Enti e le società collegate) sottoscritto l'11 giugno 2007.

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica l'Accordo dell'8 giugno 2009 per i dipendenti di Confagricoltura (compresi gli Enti e le società collegate).

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica il Contratto Collettivo per Impiegati e Quadri della Confederazione nazionale Coldiretti (compresi gli Enti e le società collegate) sottoscritto il 27 maggio 2009.

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica il CCNL 4 ottobre 2007 e successive modificazioni e integrazioni per i dipendenti delle organizzazioni degli allevatori, consorzi ed enti zootecnici.

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica il CCNL 24 ottobre 2008 e successive modificazioni e integrazioni per i dirigenti e i direttori delle organizzazioni degli allevatori, consorzi ed enti zootecnici.

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica il CCNL 10 novembre 2008 e successive modificazioni e integrazioni per i dipendenti dei Consorzi di Bonifica e di miglioramento fondiario.

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica il CCNL 25 febbraio 2009 e successive modificazioni e integrazioni per i Dirigenti dell'Agricoltura.

Lavoratori dipendenti non in prova a cui si applica il CCNL 16 aprile 2018 e successive modificazioni e integrazioni per i dirigenti dei Consorzi di Bonifica e di miglioramento fondiario.

Lavoratori dipendenti che hanno aderito a seguito del tacito conferimento del TFR o per effetto del versamento del contributo contrattuale.

Soggetti fiscalmente a carico dei dipendenti sopra indicati.

Contribuzione:

	Quota TFR	Contributo ¹		Decorrenza e Periodicità
		Lavoratore ²	Datore di lavoro	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL per gli operai agricoli e florovivaisti				
Lavoratori a tempo indeterminato già occupati al 28.04.1993	28,94 ³ %	1,00%	1,00%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori a tempo indeterminato occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,00%	1,00%	
Lavoratori a tempo determinato	100% ⁸	1,00%	1,00%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL per i quadri e gli impiegati agricoli				
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20% ¹⁰	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20% ¹⁰	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL della PESCA MARITTIMA				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	43,41% ⁵	1,50% ⁶	1,50% ⁶	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,50% ⁶	1,50% ⁶	
Lavoratori FONDAZIONE ENPAIA				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	1,20%	2,00% ⁹	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,20%	2,00% ⁹	
Lavoratori CONFEDERAZIONE ITALIANA AGRICOLTORI				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	0,55%	1,55%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	0,55%	1,55%	
Lavoratori CONFEDERAZIONE GENERALE DELLA AGRICOLTURA ITALIANA				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	1,00%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,00%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL delle Organizzazioni degli Allevatori, Consorzi ed Enti Zootecnici				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL della Confederazione Nazionale Coldiretti				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	1,00%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a

Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,00%	1,20%	decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori ai quali si applica il CCNL dei Dirigenti e dei Direttori delle Organizzazioni degli Allevatori, Consorzi ed Enti Zootecnici				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL dei dipendenti dei Consorzi di Bonifica e di Miglioramento Fondiario				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	1,00%	1,00%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	1,00%	1,00%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL per i Dirigenti dell'Agricoltura				
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL dei Dirigenti dei Consorzi di Bonifica e di Miglioramento Fondiario				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	0,50%	0,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	0,50%	0,50%	

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.

(3) Che corrisponde al 2% della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR; il lavoratore può scegliere, in alternativa, di versare l'intero flusso di TFR.

(4) Per i quadri, gli impiegati e i dirigenti agricoli e per i dipendenti, i dirigenti e i direttori delle Organizzazioni degli Allevatori, Consorzi ed Enti Zootecnici e per i dipendenti e i dirigenti dei Consorzi di Bonifica e di miglioramento fondiario l'obbligo del versamento del TFR si intende assolto con il versamento presso l'ENPAIA.

(5) Che corrisponde al 3% del MMG (Minimo Monetario Garantito, come indicato dal CCNL Pesca Marittima dell'8 marzo 2005).

(6) In percentuale della retribuzione prevista dal MMG; il lavoratore può scegliere in alternativa, di versare l'intero flusso di TFR.

(7) Il lavoratore può scegliere in alternativa, di versare l'intero flusso di TFR.

(8) Come previsto dall'art. 56 del CCNL per gli operai agricoli e florovivaisti del 6 luglio 2006;

(9) Per i dirigenti che hanno optato per tale benefit, l'aliquota è del 4%;

(10) Come introdotto dall'art. 39 del CCNL per i quadri e gli impiegati agricoli del settore agricolo del 7 luglio 2021, è previsto un contributo contrattuale aggiuntivo a carico del datore di lavoro pari a 10 euro mensili.

La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

Fermo restando il versamento del contributo stabilito dalle Fonti Istitutive, l'aderente può, infatti, determinare la propria contribuzione in misura maggiore, aggiungendo autonomamente e sostenendone il costo, importi aggiuntivi che potranno beneficiare del trattamento fiscale agevolato fino ad un massimo complessivo di € 5.164,57.

Per i soggetti familiari fiscalmente a carico dei dipendenti sopra indicati, l'aderente può fissare liberamente la misura della contribuzione. Ai fini dell'iscrizione ad Agrifondo di un familiare fiscalmente a carico deve essere compilato l'apposito modulo. L'aderente che intenda effettuare i versamenti contributivi, o il familiare fiscalmente a carico (se minore o legalmente incapace tramite i suoi rappresentanti legali), deve effettuare un bonifico bancario seguendo le indicazioni fornite da Agrifondo.



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

pagina bianca



Agrifondo

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI
OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI
AGRICOLI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 157

Istituito in Italia



800.242624



info@agrifondo.it
agrifondo@pec.enpaia.it



www.agrifondo.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 18/03/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 17/03/2025)

Che cosa si investe

AGRIFONDO investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e, se lo deciderai, i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro. A tale disposizione fanno eccezione i lavoratori che applicano il CCNL per i quadri e gli impiegati agricoli, il CCNL per i dipendenti delle organizzazioni degli allevatori, consorzi ed enti zootecnici, il CCNL per i dirigenti e i direttori delle organizzazioni degli allevatori, consorzi ed enti zootecnici e il CCNL per i dipendenti dai Consorzi di Bonifica e di miglioramento fondiario, per i quali l'obbligo del conferimento del TFR si intende assolto con il versamento presso l'ENPAIA.

Aderendo a AGRIFONDO 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.

AGRIFONDO 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

AGRIFONDO ti offre la possibilità di scegliere tra **2 Comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nel caso di adesioni contrattuali, la prima destinazione del contributo a te spettante verrà effettuata sul comparto garantito, fatta salva la possibilità di scegliere successivamente un diverso comparto.

Nella scelta del comparto a cui 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**). Ti invitiamo, quindi, a valutare con attenzione tale possibilità laddove si verifichino variazioni nelle situazioni sopra indicate.

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata presso AGRIFONDO sia i flussi contributivi futuri. Le regole relative al cambio comparto previste dal Fondo dispongono che la posizione individuale venga riallocata in una delle tre decorrenze annuali prefissate:

- 31 gennaio – per le richieste pervenute entro il 20 gennaio
- 31 maggio – per le richieste pervenute entro il 20 maggio
- 30 settembre – per le richieste pervenute entro il 20 settembre

Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere **un periodo non inferiore a 12 mesi**.

In seguito al conferimento tacito, tuttavia, è data facoltà all'aderente di trasferire la propria posizione individuale in un altro comparto, non applicandosi la previsione relativa al periodo minimo di permanenza.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione e tener conto dell'orizzonte temporale consigliato per l'investimento in ciascun comparto di provenienza.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

Benchmark: È il parametro oggettivo di riferimento che delinea il profilo di rischio-rendimento del portafoglio gestito e che pertanto riflette coerentemente le decisioni di investimento che sono state prese in sede di definizione dell'asset allocation strategica. Rappresenta anche lo strumento rispetto al quale vengono valutati i risultati della gestione finanziaria delle risorse del Fondo pensione

Duration: Indice che misura la velocità di restituzione del capitale. È un indicatore indiretto del grado di rischio di un titolo obbligazionario

OICR: Organismi di Investimento Comune del Risparmio. Si tratta dei fondi comuni di investimento e delle Sicav

NAV: Netto a Valorizzazione. Valore netto del patrimonio del Fondo.

Rating: Grado di rischio relativamente alla situazione finanziaria di soggetti "debitori" (nazioni, istituzioni internazionali, società private) valutate da società specializzate attraverso un voto. Indicativamente AAA indica un giudizio di ottima qualità riferito ad un debito che può scendere gradualmente ad AA oppure A; la qualità si considera buona se il rating indica il valore BBB e decrescendo BB o B; va considerata bassa se il valore scende a CCC, oppure CC o C.

TASSO DI ROTAZIONE (TURNOVER) DEL PORTAFOGLIO: Il tasso di rotazione (turnover) del portafoglio indica il numero di volte che un determinato portafoglio viene mediamente sostituito nelle sue componenti durante un determinato periodo di riferimento.

Volatilità: Variabilità dei rendimenti di un investimento. La volatilità viene misurata dalla deviazione standard, una grandezza che misura la tendenza dei prezzi ad allontanarsi dalla loro media. Viene in genere utilizzato come indicatore di rischio dell'investimento.

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.agrifondo.it).

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

I comparti. Caratteristiche

GARANTITO

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, con l'obiettivo di massimizzare il rapporto rendimento/rischio rispetto al benchmark nell'orizzonte temporale prefissato. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio ormai prossimo alla pensione.

N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.

- **Garanzia:** Al momento dell'esercizio del pensionamento, la posizione individuale non potrà essere inferiore al livello di garanzia stabilito per il Comparto (restituzione del capitale), al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati.

La medesima garanzia opererà anche prima del pensionamento nei seguenti casi:

- a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'art. 11 del D.lgs. 252/2005;
- b) riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.lgs. 252/2005;
- c) riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera c) del D.lgs. 252/2005;
- d) riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi di cui all'art. 14, comma 2, del D.lgs. 252/2005;
- e) anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.lgs. 252/2005;
- f) anticipazione per acquisto prima casa;
- g) riscatto per cessazione dei requisiti di partecipazione.

AVVERTENZA: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che, fermo restando il livello minimo di garanzia richiesto dalla normativa vigente, contenga condizioni diverse dalle attuali, AGRIFONDO comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.



- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 3 anni).
 - **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.**
 - **Modalità di gestione:** la modalità di gestione è di tipo attivo ed è affidata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A., che esercita l'attività di gestione delle risorse con garanzia di restituzione del capitale ovvero impegnandosi a mettere a disposizione del Fondo la differenza negativa eventualmente emergente tra il NAV e la somma dei singoli versamenti effettuati da ciascun iscritto al Comparto e valorizzati all'atto di versamento stesso, al valor nominale.
 - **Politica di gestione:** orientata verso titoli di debito di breve/media durata (duration inferiore a 5 anni) con rating investment grade.
 - **Strumenti finanziari:** **titoli di capitale o OICR azionari (o assimilati)** quotati su mercati regolamentati; **titoli di debito "corporate"**; **quote di OICR, ETF, SICAV** e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE come da ultimo modificata dalla Direttiva 2014/91/UE e fondi d'investimento alternativi rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2011/61/UE; **contratti derivati** secondo la definizione dell'art. 1 del D.M. Economia e Finanze 166/14; **operazioni di pronti contro termine, contratti a termine su valute (forward)** con controparti di mercato di primaria importanza.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade).
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente dell'Europea.
 - **Rischio cambio:** tendenzialmente coperto.
- **Benchmark:** 75% JP Morgan Euro Gov Bond 1-5 anni; 20% BoFA Merrill Lynch 1-5y Euro Corporate Index; 5% 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, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata con l'obiettivo di massimizzare il rapporto rendimento/rischio rispetto al benchmark nell'orizzonte temporale prefissato.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 3 e 5 anni).
- **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.

- Modalità di gestione: la gestione è di tipo attivo ed è affidata al gestore Unipol Assicurazioni S.p.A.
 - Politica di gestione: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito (circa 65% delle risorse complessive del Comparto) e titoli di capitale (circa 35% delle risorse complessive del Comparto) con un limite minimo e massimo di titoli di capitale pari rispettivamente al 10% e al 40% del complesso delle risorse del Comparto. I titoli di debito di qualsiasi tipologia devono avere un rating rientrante nell'Investment Grade (minimo BBB- dell'Agenzia Standard & Poors). I titoli di debito "Corporate" non possono rappresentare una quota pari ad oltre il 30% del complesso delle risorse in gestione.¹
 - Strumenti finanziari: titoli di capitale quotati e/o quotandi nei mercati regolamentati; sono inoltre ammessi OICVM azionari armonizzati U.E. Il peso complessivo dei titoli di capitale e degli OICVM azionari può variare da un minimo del 10% ad un massimo del 40% delle risorse affidate in gestione, titoli di debito, per un peso almeno pari al 60%, quote di O.I.C.M. armonizzati U.E., comunque nel rispetto dei limiti di cui al D.M. Tesoro n. 166/2014, titoli di debito "corporate" che, fermo restando quanto previsto al precedente punto, non possono superare il 30% delle risorse affidate in gestione. Inoltre, è consentito acquistare, con il limite massimo del 40% del portafoglio, quote di OICR, ETF, SICAV e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 2009/65/UE, ivi inclusi quelli istituiti da imprese del gruppo di appartenenza del Gestore, a condizione che essi siano utilizzati al fine di assicurare una efficiente gestione del portafoglio tramite una adeguata diversificazione del rischio. Infine, è consentito acquistare strumenti derivati, la cui operatività è consentita nei limiti della legge vigente ed in conformità con le linee di indirizzo della gestione con controparti il cui rating debba risultare non inferiore al livello A- e A3 delle agenzie S&P o Moody's.
 - Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating rientrante nell'Investment Grade. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
 - Aree geografiche di investimento: nessun limite, nell'ambito del rispetto del benchmark.
 - Rischio cambio: è consentito effettuare investimenti in valute non EURO fino ad un massimo del 15% delle risorse affidate in gestione.
- **Benchmark:** 40% JPMorgan EMU 1-3 anni Investment Grade; 25% JPMorgan EMU All Maturities Investment Grade; 25% MSCI EMU Total Return Net dividend; 10% MSCI World Total Return Net dividend

¹ Visto il persistente contesto di alta volatilità dei mercati, la convenzione è stata interessata da modifiche transitorie al mandato di gestione relativo al comparto Bilanciato. Sul tema, il Fondo e il Gestore hanno avviato un rapporto interlocutorio con l'obiettivo di effettuare tutte le opportune valutazioni per tornare gradualmente ad una condizione di "normalità".

I comparti. Andamento passato

GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	02/05/2008
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	103.253.675
Soggetto gestore:	UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il Portafoglio Obbligazionario ha mantenuto durante il corso dell'anno una posizione di tendenziale neutralità/leggero sovrappeso di duration complessiva rispetto al benchmark, più marcata sulla parte breve e più moderata su quella medio-lunga.

Il Portafoglio Obbligazionario Governativo è stato investito in maniera circa uguale rispetto al benchmark nei titoli dei Paesi Core, mentre abbiamo mantenuto un lieve sovrappeso su quelli Periferici.

Sui titoli Corporate si è mantenuto un leggero sovrappeso di duration rispetto al Benchmark.

Il Portafoglio Azionario, nel suo complesso, è stato investito in maniera minore, in percentuale, rispetto al benchmark.

Sono state effettuate operazioni di acquisti e vendite in trading in seguito ai movimenti di mercato durante tutto il corso dell'anno.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)		95,30%	
Titoli di Stato	74,85%	Titoli corporate	20,45%
Emittenti Governativi	74,85%	(tutti quotati o <i>investment grade</i>)	OICR/ETF ⁽¹⁾ 4,47%

⁽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	95,30%
Titoli di stato Italia	18,23%
Altri Paesi dell'Unione Europea	56,61%
Obbligazioni Corporate	20,45%
Titoli di capitale	4,50%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,23%
Duration media	2,52
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	4,13%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,43

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

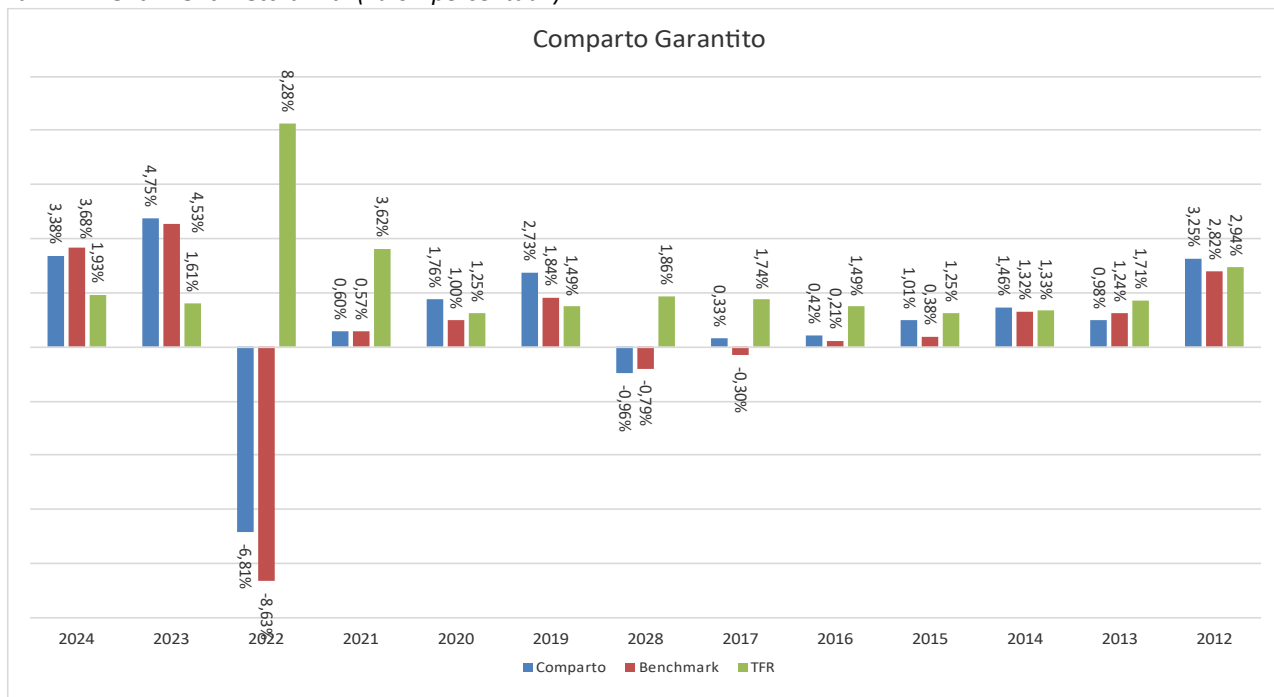
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark:

Dal 20 luglio 2018 al 15 maggio 2020: 75% JP Morgan Euro Gov Bond 1/3 anni; 20% Merrill Lynch 1/5 anni Euro Corporate Index; 5% MSCI Daily Net TR World Index.

Dal 15 maggio 2020 in poi: 75% JP Morgan Euro Gov Bond Investment Grade 1/5 anni; 20% ICE BoFA Merrill Lynch 1/5 anni Euro Corporate Index; 5% MSCI World E – Net Return 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.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,28%	0,26%	0,26%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,25%	0,23%	0,24%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,03%	0,03%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	0,41%	0,54%	0,63%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,26%	0,26%	0,36%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,15%	0,28%	0,27%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	0,68%	0,80%	0,89%



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

Le spese complessive per la gestione amministrativa del Fondo sono state pari a € 651.163 (€ 517.677 nel 2023, € 356.316 nel 2022, € 178.586 nel 2021). Tali spese corrispondono allo 0,63% (0,54% nel 2023, 0,41% nel 2022, 0,18% nel 2021) del patrimonio alla fine del 2024

BILANCIATO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/04/2011
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	24.256.864
Soggetto gestore:	UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il Portafoglio Obbligazionario ha mantenuto durante il corso dell'anno una posizione di tendenziale neutralità/leggero sovrappeso di duration complessiva rispetto al benchmark, più marcata sulla parte breve e più moderata su quella medio-lunga.

Il Portafoglio Obbligazionario Governativo è stato investito in maniera circa uguale rispetto al benchmark nei titoli dei Paesi Core, mentre abbiamo mantenuto un lieve sovrappeso su quelli Periferici. Sono state mantenute in Portafoglio obbligazioni indicizzate all'inflazione per una percentuale compresa tra il 4% ed il 6%.

Il Portafoglio Azionario, nel suo complesso, è stato investito in maniera circa uguale, in percentuale, rispetto al benchmark.

Sono state effettuate operazioni di acquisti e vendite in trading in seguito ai movimenti di mercato durante tutto il corso dell'anno.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario (Titoli di debito)			63,71%
Titoli di Stato	63,71%	Titoli <i>corporate</i>	0,55%
Emittenti Governativi	63,71%	(tutti quotati o <i>investment grade</i>)	OICR/ETF ⁽¹⁾ 34,73%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	63,71%
Titoli di stato Italia	16,10%
Altri Paesi dell'Unione Europea	47,06%
Obbligazioni Corporate UE	0,55%
Titoli di capitale	34,73%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,56%
<i>Duration</i> media	3,64
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	11,80%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,38

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

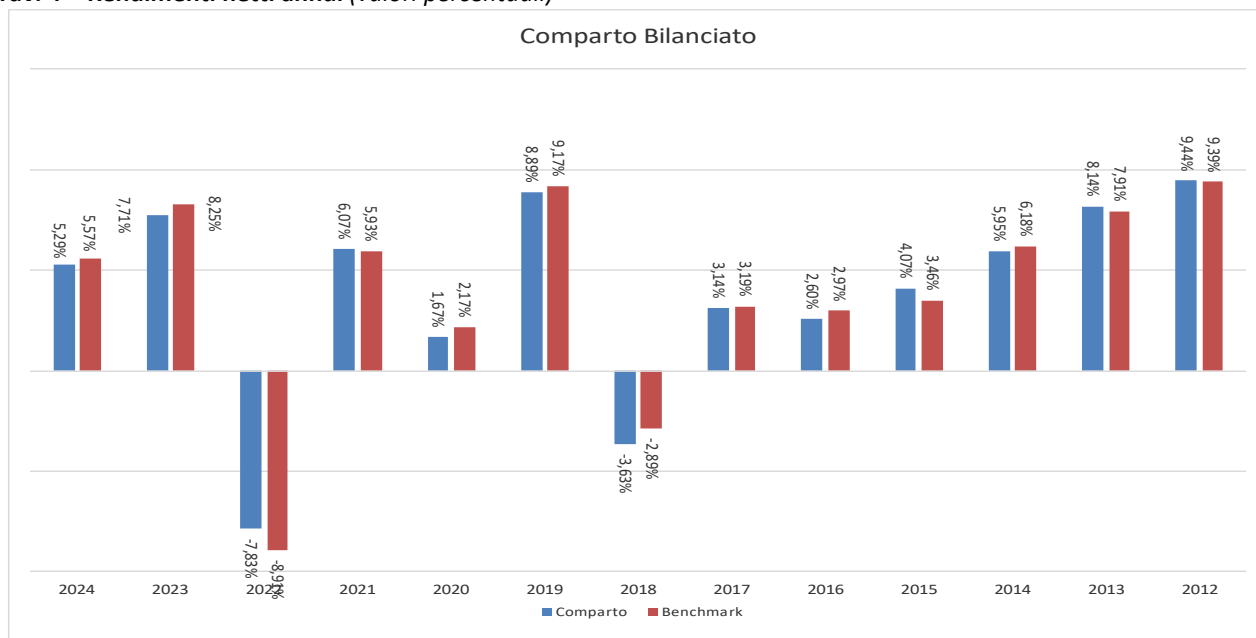
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: JPMorgan EMU 1-3 anni Investment Grade 40% - JPMorgan EMU All Maturities Investment Grade 25% - MSCI EMU Total Return Net dividend 25% - MSCI World Total Return Net dividend 10%



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.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,16%	0,16%	0,16%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,14%	0,13%	0,14%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,03%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	0,23%	0,26%	0,33%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,12%	0,11%	0,11%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,11%	0,15%	0,22%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	0,39%	0,42%	0,49%



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

Le spese complessive per la gestione amministrativa del Fondo sono state pari a € 80.495 (€ 51.742 nel 2023, € 36.095 nel 2022, € 25.038 nel 2021). Tali spese corrispondono allo 0,33% (0,26% nel 2023, 0,23% nel 2022, 0,18% nel 2021) del patrimonio alla fine del 2024.



Agrifondo

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI
OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI
AGRICOLI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 157

Istituito in Italia



800.242624



info@agrifondo.it
agrifondo@pec.enpaia.it



www.agrifondo.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 18/03/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

AGRIFONDO 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 25/05/2022)

Le fonti istitutive

AGRIFONDO è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 157 ed è stato istituito sulla base di un accordo sottoscritto da: la Confederazione Generale dell'Agricoltura Italiana, la Confederazione Nazionale Coldiretti, la Confederazione Italiana Agricoltori, la Flai- Cgil, la Fai-Cisl, la Uila-Uil e la Confederdia.

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.

Assemblea dei Delegati: è composta da 60 membri. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale.

Il Consiglio di Amministrazione: è composto da 16 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (8 in rappresentanza dei lavoratori e 8 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2022-2024 ed è così composto:

Giampaolo Crenca (Presidente)	Nato a Roma il 24/06/1959 designato dai datori di lavoro
Angelo Coriddi (Vice Presidente)	Nato a Rocca Massima (LT) l'1/10/1961 designato dai lavoratori
Susanna Bonaldo	Nata a Venezia (VE) il 2/08/1962 designato dai datori di lavoro
Fabio Caldera	Nato a Roma (RM) il 20/01/1984 designato dai lavoratori
Nunzio Cellucci	Nato a Sora (FR) il 7/05/1958 designato dai lavoratori
Riccardo D'Ottavi	Nato a Roma (RM) il 20/12/1985 designato dai lavoratori
Danilo De Lellis	Nato a Ceprano (FR) il 30/04/1975 designato dai datori di lavoro
Gianpiero del Vecchio	Nato a Roma (RM) l'11/08/1964 designato dai datori di lavoro
Maria Feroldi	Nata a Borgo San Giacomo (BS) il 12/02/1959 designato dai lavoratori
Corrado Franci	Nato a Castel del Piano (GR) il 15/09/1963 designato dai datori di lavoro
Romano Magrini	Nato a Roma (RM) il 21/04/1967 designato dai datori di lavoro
Mario Francesco Maselli	Nato a Acquaviva delle Fonti (BA) il 12/11/1955 designato dai lavoratori
Giovanni Mattoccia	Nato a Roma (RM) il 14/09/1960 designato dai lavoratori
Gaetana Pagano	Nata a Piedimonte Etneo (CT) il 28/07/1972 designata dai datori di lavoro
Massimo Pagano	Nato a Velletri (RM) il 22/07/1986 designato dai lavoratori
Giuseppe Pastore	Nato a Rotondella (MT) il 9/04/1965 designato dai datori di lavoro

Il 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 2022-2024 ed è così composto:**

Gianni Andrea Merella (Presidente)	Nato a Sassari (SS) il 23/05/1942 designato dai lavoratori
Irene Bertucci	Nata a Roma (RM) il 26/03/1982 designato dai datori di lavoro
Massimo Buzzao	Nato a Roma (RM) il 17/10/1953 designato dai lavoratori
Nicola Caputo	Nato a Venosa (PZ) il 5/05/1961 designato dai datori di lavoro
Stefano Melchiorri (supplente)	Nato a Roma (RM) l'11/06/1967 designato dai datori di lavoro
Massimo Migliorini (supplente)	Nato a Brescia (BS) il 15/10/1960 designato dai lavoratori

Direttore Generale del Fondo: Luca Provaroni

Responsabile della Funzione Finanza: Giampaolo Crenca

Funzione Fondamentale di Gestione dei Rischi: Studio Attuariale C&A (dott. Valerio Marchisio)

Funzione Fondamentale di Revisione Interna: affidata al Collegio dei Sindaci

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa del fondo è affidata alla **Fondazione ENPAIA**, con sede in Roma Viale Beethoven 48 che svolge in particolare: servizi inerenti alla gestione direzionale, servizi di natura amministrativa e contabile, Back office, amministrazione titoli, gestione dei flussi informativi con gestori finanziari e il depositario, progettazione, sviluppo e manutenzione di strumenti informatici.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di **AGRIFONDO** è BFF Bank S.p.A., con sede in Milano, Via Domenichino 5; Italia.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di **AGRIFONDO** è affidata, per entrambi i comparti, al seguente soggetto sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe.

- **UnipolSai Assicurazioni S.p.A.** con sede in via Stalingrado, 45, Bologna (BO).

L'erogazione delle rendite

AGRIFONDO, a seguito di una procedura di gara, ha stipulato apposita convenzione con la compagnia UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per la gestione dei trattamenti periodici agli iscritti (rendite) avente durata quinquennale.

Nel rimandare per ulteriori informazioni al Documento sulle rendite ed alla Convenzione pubblicata sul sito del Fondo si riassumono, di seguito, i principali elementi riguardanti la convenzione in questione.

Tipologie di rendita previste:

Opzione A:

- “rendita vitalizia immediata”: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita.

Opzione B:

- “rendita certa 5 anni”: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario.

Opzione C:

- “rendita certa 10 anni”: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario.

Opzione D:

- “rendita reversibile”: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, successivamente nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione, finché la persona preventivamente designata nella scheda di polizza quale secondo Assicurato in vita. L'Assicurato ha facoltà di optare tra una delle seguenti percentuali di reversibilità: 60%, 80% o 100%.

Opzione E:

- “rendita controassicurata”: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza, se positiva, fra i seguenti due importi:

- Il premio versato dal Contraente per la posizione individuale;
- La rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

Opzione F:

- “rendita LTC”: rendita annua, erogabile finché l'Assicurato è in vita con raddoppio in caso di sopravvenuta perdita di autosufficienza.

Decorrenza e periodicità di erogazione:

Ciascuna rendita sarà erogata, a scelta dell'iscritto, in rate posticipate mensili, bimestrali, trimestrali, semestrali o annuali (per l'Opzione F è prevista solo la rateazione mensile). Le rate di rendita dovute sono quelle che scadono prima della data di decesso dell'Assicurato (o del secondo Assicurato, nel caso di Opzione D), fermo restando il periodo minimo di corresponsione previsto per le Opzioni B e C (rispettivamente 5 e 10 anni).

Basi tecniche adottate:

Base demografica:

o A62 per impegni immediati distinta per sesso per le rendite di cui alle lettere A), B), C), D), E) ed in relazione alla garanzia di rendita vitalizia immediata rivalutabile, di cui alla lettera F);

o Relativamente alla garanzia legata alla perdita dell'autosufficienza (LTC), di cui alla lettera F), sono utilizzate basi tecniche basate su studi condotti dal mercato riassicurativo, in particolare su portafogli assicurativi del mercato francese e israeliano.

Base finanziaria: tasso tecnico 0,00% su base annua (2% per la componente morte della rendita con controassicurazione – opzione E).

Caricamenti applicati e modalità di prelievo:

a) Il caricamento presente sul premio di tariffa, a fronte della sola componente relativa alla copertura assicurativa per non autosufficienza per l'intera vita dell'Assicurato (Opzione F), è pari al 4,90% del rispettivo premio unico. Per le altre prestazioni in rendita non è applicato alcun caricamento frontale;

b) Per le spese di erogazione delle rendite, la Società applica, in funzione della rateazione prescelta dall'Assicurato, un caricamento pari a:

- 0,9% per l'erogazione della rendita in rate annuali;
- 1,0% per l'erogazione della rendita in rate semestrali;
- 1,2% per l'erogazione della rendita in rate trimestrali;
- 1,4% per l'erogazione della rendita in rate bimestrali;
- 2,0% per l'erogazione della rendita in rate mensili.

Coefficienti di trasformazione:

All'interno del fascicolo informativo vengono riportate tutte le informazioni sulle opzioni di rendita ed i relativi coefficienti di trasformazione. Si raccomanda pertanto, prima di comunicare l'opzione di rendita prescelta, di prendere visione del fascicolo informativo disponibile sul sito internet di AGRIFONDO www.agrifondo.it, nella sezione "Normativa" alla seguente voce: "Convenzione per l'erogazione delle rendite".

Denominazione della gestione degli investimenti e modalità di rivalutazione della rendita:

La convenzione di rendita è collegata ad una gestione separata assicurativa denominata "FONDICOLL". Il rendimento annuo da attribuire alla posizione individuale è uguale al tasso medio di rendimento della gestione separata diminuito di una commissione annua pari a 0.9 punti percentuali. Per ulteriori dettagli sulle le modalità di rivalutazione e sulla gestione separata si rimanda al fascicolo informativo disponibile sul sito internet di AGRIFONDO www.agrifondo.it

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 10 maggio 2021, l'incarico di revisione legale dei conti è stata affidata al Collegio dei Sindaci.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella **Parte V** dello **Statuto**.

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 [\[www.agrifondo.it/home1/normativa.html\]](http://www.agrifondo.it/home1/normativa.html).

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



Viale Beethoven 48 (00144) Roma (RM)

Agrifondo

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI
OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI
AGRICOLI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 157

Istituito in Italia



800.242624



info@agrifondo.it
agrifondo@pec.enpaia.it



www.agrifondo.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 18/03/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO GARANTITO

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

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



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

Sì, ☒

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo VI dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05.

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

L'approccio del Gestore Assicurativo si sostanzia nella valutazione dei Fattori ESG in fase di selezione e gestione **degli investimenti diretti sottostanti**. Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG nel relativo processo decisionale consente di presidiare i rischi di sostenibilità, prediligendo l'esclusione dall'universo investibile degli Emittenti Corporate e degli Emittenti Governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gestore.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti finalizzato a controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.

No, ☐



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

Sì, ☐

No, ☒

Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti attraverso il monitoraggio dei relativi indicatori di performance (KPI) e la definizione di limiti alle scelte di investimento in conseguenza di tale monitoraggio. Il Comparto è oggetto di un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti sottostanti, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



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)

COMPARTO BILANCIATO

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

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



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

Sì, ☒

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo VI dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05.

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

L'approccio del Gestore Assicurativo si sostanzia nella valutazione dei Fattori ESG in fase di selezione e gestione **degli investimenti diretti sottostanti**. Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG nel relativo processo decisionale consente di presidiare i rischi di sostenibilità, prediligendo l'esclusione dall'universo investibile degli Emittenti Corporate e degli Emittenti Governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gestore.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti finalizzato a controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.

No, ☐



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

Sì, ☐

No, ☒

Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti attraverso il monitoraggio dei relativi indicatori di performance (KPI) e la definizione di limiti alle scelte di investimento in conseguenza di tale monitoraggio. Il Comparto è oggetto di un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti sottostanti, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



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)

FONDO PENSIONE AGRIFONDO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E
FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI

Modulo di adesione iscritti espliciti – AGRIFONDO – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI
IMPIEGATI AGRICOLI

ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N.157

Attenzione: L'adesione a AGRIFONDO – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI, 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.agrifondo.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'aderente	
Cognome _____	Nome _____
Codice fiscale _____	Sesso M ☐ F ☐ Data di nascita ____/____/____
Comune (Stato estero) di nascita _____	Provincia _____
Stato _____	Tipo documento _____
Numero documento ⁽¹⁾ _____	Ente di Rilascio _____
Data di Rilascio _____	Indirizzo di Residenza _____ N° _____
Comune di Residenza _____	Provincia _____ Cap _____ Telefono _____
Email _____	
Desidero ricevere la corrispondenza: ☐ in formato elettronico via e-mail ☐ in formato cartaceo all'indirizzo di residenza	
Data prima iscrizione alla previdenza complementare _____	
Dati dell'attività lavorativa	
CCNL di riferimento applicato _____	
Livello di inquadramento _____	
Numero matricola aziendale _____	
Qualifica: Operaio: ☐ a tempo determinato ☐ a tempo indeterminato; ☐ impiegato; ☐ quadro; ☐ dirigente; ☐ lavoratore settore pesca	
Lavoratore dipendente con prima occupazione: ☐ antecedente al 29.04.93 ☐ successiva al 28.04.93	
Già iscritto ad una forma pensionistica complementare: ☐ antecedente al 29.04.93 ☐ successiva al 28.04.93	
Dati dell'azienda	
Denominazione/ Ragione Sociale _____	Codice Utente ⁽²⁾ _____
Codice Fiscale/ P. Iva _____	E-mail _____ Tel. _____
Indirizzo sede operativa _____	Comune _____ PROV. _____
Indirizzo sede legale (se diverso) _____	Comune _____ PROV. _____
Contratto collettivo di riferimento applicato _____	
Settore di attività _____	

(1) È necessario allegare al presente Modulo ed inviare al Fondo copia (fronte retro) di un documento di riconoscimento in corso di validità.

(2) Il codice è presente sulla lettera di registrazione.

Data di ricevimento della domanda ____/____/____ Timbro e firma del datore di lavoro _____

Dati per l'adesione

Ricevuta la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', dopo aver preso visione degli stessi e accettato il contenuto, DICHIARO:

A. ☐ di aderire ad AGRIFONDO sulla base delle contribuzioni a carico del datore di lavoro e del lavoratore stabilite dagli Accordi Collettivi di lavoro. (Vedasi Tabella "contribuzione" allegata alla presente).

Per il contributo da TFR scelgo la seguente misura:

1 ☐ per i dipendenti antecedenti il 29/04/1993, sulla retribuzione utilizzata per il calcolo del TFR maturando o sul Minimo Monetario Garantito, la percentuale indicata dagli accordi collettivi o dalla normativa come riportata nella Nota Informativa (Vedasi Tabella "contribuzione" allegata alla presente).

2 ☐ l'intera quota del TFR maturando dalla data di adesione

- Per il contributo a mio carico, in aggiunta a quello minimo contrattualmente stabilito (sulla retribuzione come definita dai contratti collettivi e specificata nella nota informativa), scelgo di versare ad AGRIFONDO una quota della retribuzione, come sopra definita, pari al _____ %.

B. ☐ ovvero scelgo di aderire ad AGRIFONDO con il solo versamento del TFR.

Nel caso di versamento del solo TFR sono cosciente che non mi è dovuto il contributo da parte del datore di lavoro.

In funzione della scelta effettuata, delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le corrispondenti somme in conformità con l'azione prescelta (contributi e quota annuale TFR, e a provvedere al relativo versamento secondo i termini stabiliti dagli Organi di AGRIFONDO) nonché la mia quota associativa.

Condizione professionale:

☐ Lavoratore dipendente privato ☐ Soggetto fiscalmente a carico dell'aderente ☐ Soggetto diverso

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito www.agrifondo.it.

Titolo di studio

☐ nessuno	☐ licenza elementare	☐ licenza media inferiore	☐ diploma professionale
☐ diploma media superiore	☐ diploma universitario/laurea triennale	☐ laurea/laurea magistrale	☐ specializzazione post-laurea

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

Denominazione altra forma pensionistica:

Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip:

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata

☐ Consegnata ☐ Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

In caso di mancata consegna della Scheda dei costi del FONDO PENSIONE _____

Spiegare le ragioni:

Si richiede il trasferimento della posizione maturata nel FONDO PENSIONE _____ al Fondo pensione AGRIFONDO

☐ Sì ☐ No



La Scheda dei Costi del precedente fondo pensione sopra indicato deve essere firmata, in ogni sua pagina, e inviata ad AGRIFONDO insieme a questo Modulo di Adesione.

Opzione di investimento:

Comparti	Categoria	Comparto prescelto
- GARANTITO	Garantito	☐
- BILANCIATO	Bilanciato	☐

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi confluiranno nel Comparto Garantito.

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento:

Eredi ☐	Beneficiari ☐ (*)
	Nome _____ Cognome _____ Codice Fiscale _____ Comune di nascita _____ Sesso M ☐ F ☐ Data di nascita __/__/____ Indirizzo di residenza _____ Comune di residenza _____ CAP _____ Provincia _____
(*) : nel caso si intendesse indicare più beneficiari, utilizzare il modulo apposito scaricabile dal sito www.agrifondo.it .	

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.agrifondo.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di impegnarsi a osservare tutte le disposizioni previste dal succitato Statuto e dalle norme operative interne e di fornire tutti gli elementi utili per l'aggiornamento della propria posizione previdenziale;
- di aver sottoscritto, in ogni sua pagina, la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - con riferimento ai costi, sull'*Indicatore sintetico dei costi* (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - sul diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.agrifondo.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.

Luogo e data _____ Firma Aderente _____

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 fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
☐ non ne sono al corrente
☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge.
3. A che età prevede di andare in pensione?
_____ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
_____ per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
☐ sì
☐ no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere un'integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
☐ sì
☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità dell'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 da AGRIFONDO, sulla base della seguente griglia di autovalutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario Puro - Obbligazionario Misto	- Obbligazionario Misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

**OBLIGATORIO
BARRARE UNA
SOLA OPZIONE
l'una alternativa
all'altra**

- ☐ Dichiaro ed attesto che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.
- ☐ Nell'attestare che il Questionario non è stato compilato oppure è stato compilato solo in parte, dichiaro di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione 'CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma Aderente _____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

TABELLE ALIQUOTE DI CONTRIBUZIONE

Contribuzione				
	Quota TFR	Contributo ¹		Decorrenza e Periodicità
		Lavoratore ²	Datore di lavoro	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL per gli operai agricoli e florovivaisti				
Lavoratori a tempo indeterminato già occupati al 28.04.1993	28,94% ³	1,00%	1,00%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori a tempo indeterminato occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,00%	1,00%	
Lavoratori a tempo determinato	100% ⁸	1,00%	1,00%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL per i quadri e gli impiegati agricoli				
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20% ¹⁰	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20% ¹⁰	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL della PESCA MARITTIMA				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	43,41% ⁵	1,50% ⁶	1,50% ⁶	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,50% ⁶	1,50% ⁶	
Lavoratori FONDAZIONE ENPAIA				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	1,20%	2,00% ⁹	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,20%	2,00% ⁹	
Lavoratori CONFEDERAZIONE ITALIANA AGRICOLTORI				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	0,55%	1,55%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	0,55%	1,55%	
Lavoratori CONFEDERAZIONE GENERALE DELLA AGRICOLTURA ITALIANA				

Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	1,00%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,00%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL delle Organizzazioni degli Allevatori, Consorzi ed Enti Zootecnici				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL della Confederazione Nazionale Coldiretti				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	50,00% ⁷	1,00%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	100,00%	1,00%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL dei Dirigenti e dei Direttori delle Organizzazioni degli Allevatori, Consorzi ed Enti Zootecnici				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL dei dipendenti Consorzi di Bonifica e di Miglioramento Fondiario				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	1,00%	1,00%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	1,00%	1,00%	
Lavoratori ai quali si applica il CCNL per i Dirigenti dell'Agricoltura				
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	I contributi sono versati con

Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	0% ⁴	1,20%	1,20%	periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori ai quali si applica il CCNL dei Dirigenti dei Consorzi di Bonifica e di Miglioramento Fondiario				
Lavoratori già occupati al 28/04/1993	0% ⁴	0,50%	0,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	0% ⁴	0,50%	0,50%	

Note:

- (1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.
- (2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.
- (3) Che corrisponde al 2% della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR; il lavoratore può scegliere, in alternativa, di versare l'intero flusso di TFR.
- (4) Per i quadri, gli impiegati e i dirigenti agricoli e per i dipendenti, i dirigenti e i direttori delle Organizzazioni degli Allevatori, Consorzi ed Enti Zootecnici e per i dipendenti dei Consorzi di Bonifica e di miglioramento fondiario l'obbligo del versamento del TFR si intende assolto con il versamento presso l'Enpaia.
- (5) Che corrisponde al 3% del MMG (Minimo Monetario Garantito, come indicato dal CCNL Pesca Marittima dell'8 marzo 2005).
- (6) In percentuale della retribuzione prevista dal MMG; il lavoratore può scegliere in alternativa, di versare l'intero flusso di TFR.
- (7) Il lavoratore può scegliere in alternativa, di versare l'intero flusso di TFR.
- (8) Come previsto dall'art. 56 del CCNL per gli operai agricoli e florovivaisti del 6 luglio 2006.
- (9) Per i dirigenti che hanno optato per tale benefit, l'aliquota è del 4%;
- (10) Come introdotto dall'art. 39 del CCNL per i quadri e gli impiegati agricoli del settore agricolo del 7 luglio 2021, è previsto un contributo contrattuale aggiuntivo a carico del datore di lavoro pari a 10 euro mensili.

**ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE
PER IL LAVORATORE:**

- compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato;
- fornire correttamente tutti i dati anagrafici richiesti.

Il lavoratore è tenuto a:

- allegare al presente Modulo copia (fronte retro) di un documento di riconoscimento in corso di validità;
- firmare la Scheda dei Costi del precedente Fondo Pensione;
- leggere l'informativa relativa al trattamento dei dati personali, allegata al Modulo di Adesione, prima di apporre la propria firma.

PER IL DATORE DI LAVORO:

- compilare in modo chiaro e leggibile e firmare nello spazio indicato; - verificare l'esattezza dei dati indicati dal lavoratore; - controllare che il modulo sia compilato in modo chiaro e leggibile negli spazi indicati;
- l'indirizzo della sede legale deve essere indicato solo nel caso in cui non coincida con quello della sede operativa presso la quale è occupato il lavoratore;
- è obbligatorio riportare sul modulo l'e-mail;
- trattenere la copia per l'azienda conservandola nel rispetto delle norme previste dal D.lgs. n. 196/03 ed inviare al Fondo Pensione AGRIFONDO c/o Fondazione ENPAIA - Viale Beethoven, 48 00144 - Roma (RM) la copia ad esso riservata (unitamente alla copia del documento di riconoscimento in corso di validità ed all'eventuale Scheda Costi) e quella del *Service Amministrativo*.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART 13 GDPR

Gentile interessato, desideriamo informarla che il *“Regolamento Europeo 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al Trattamento dei Dati Personali, nonché alla libera circolazione di tali dati”* (da ora in poi “GDPR”) prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali. Agrifondo, ai sensi dell'articolo 13 del GDPR, pertanto, Le fornisce le seguenti informazioni:

CATEGORIE DI DATI: oggetto del trattamento possono essere i suoi dati personali quali dati identificativi, dati anagrafici, dati di contatto

TITOLARE DEL TRATTAMENTO: Il titolare del trattamento è Fondo Pensione AGRIFONDO con sede in Roma, viale Beethoven, 48 – 00144 contattabile alla mail info@agrifondo.it

Fonte dei dati personali: i dati personali in possesso del Titolare sono raccolti direttamente presso l'interessato e/o comunicati dalle aziende datoriali iscritte al Fondo, i dati particolari compresi i dati sensibili riguardanti lo stato di salute e tutti quelli riguardanti il nucleo familiare sono raccolti esclusivamente presso l'interessato

FINALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI E BASE GIURIDICA: i dati personali sono trattati dal Titolare secondo le seguenti finalità:

Finalità connesse ad obblighi di legge.

Finalità connesse alla gestione del rapporto associativo: Finalità connesse alla gestione del rapporto associativo (ad esempio, richiesta di informazioni, verifica delle posizioni contributive e legittimità delle richieste di prestazioni, accesso alle banche dati pubbliche per verificare informazioni), gestione del rapporto associativo, erogazione di prestazioni pensionistiche o riscatti; adempimento degli obblighi contabili e fiscali; gestione dei contenziosi

Finalità basate sul consenso dell'interessato relativa a:

L'invio di comunicazioni informative e di aggiornamento sull'attività del Fondo da parte del Titolare per mezzo di newsletter o altri strumenti digitali e/o cartacei e per ricerche relative alla soddisfazione degli Iscritti.

DATI DI CONTATTO DEL D.P.O.: Il titolare ha provveduto alla nomina del D.P.O. contattabile via mail all'indirizzo dpoagrifondo@enpaia.it

DESTINATARI DEI DATI: per lo svolgimento delle attività connesse al vincolo associativo e per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i suoi dati potranno essere comunicati a soggetti terzi, quali, in particolare: enti Pubblici e datori di lavoro; Istituti di credito; compagnie assicurative, ecc.

In particolare, per la gestione e la copertura delle prestazioni assicurative cui hanno diritto gli iscritti al Fondo, i dati personali anche particolari forniti dagli interessati saranno comunicati e trattati da Unipol.

Unipol tratterà i dati personali anche particolari degli iscritti al Fondo esclusivamente per l'espletamento dei servizi assicurativi ed in ogni caso sulla base della propria informativa, disponibile anche nella sezione normativa del sito.

I dati personali e particolari non sono oggetto di divulgazione e/o diffusione.

TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI TERZI: I dati raccolti non sono oggetto di trasferimento verso paesi terzi al di fuori della Comunità Europea

PERIODO DI CONSERVAZIONE: I dati raccolti verranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati ("principio di limitazione della conservazione", art.5, GDPR) o in base alle scadenze previste dalle norme di legge. La verifica sulla obsolescenza dei dati conservati in relazione alle finalità per cui sono stati raccolti viene effettuata periodicamente.

DIRITTI DELL'INTERESSATO: L'interessato ha sempre diritto a richiedere al Titolare l'accesso ai Suoi dati, la rettifica o la cancellazione degli stessi, la limitazione del trattamento o la possibilità di opporsi al trattamento, di richiedere la portabilità dei dati, di revocare il consenso al trattamento facendo valere questi e gli altri diritti previsti dal GDPR tramite semplice comunicazione al Titolare. L'interessato può proporre reclamo anche a un'autorità di controllo.

OBBLIGO DI COMUNICARE I DATI: Per le finalità sopra indicate, la comunicazione di dati personali è un requisito obbligatorio, salvo che per le finalità basate sul consenso per le quali la comunicazione dei dati è facoltativa e un suo rifiuto non comprometterà in alcun modo l'erogazione del servizio.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI: I dati personali da Lei forniti, formeranno oggetto di operazioni di trattamento nel rispetto della normativa sopracitata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività del Titolare. I dati verranno trattati sia con strumenti informatici sia su supporti cartacei sia su ogni altro tipo di supporto idoneo, nel rispetto di adeguate misure tecniche ed organizzative di sicurezza previste dal GDPR.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi del GDPR 2016/679, dichiaro di aver preso visione dell'informativa sopra riportata e per le ulteriori finalità dichiaro quanto segue:

1. per ricevere comunicazioni a mezzo mail, da parte del Titolare sullo stato delle pratiche

☐ Acconsento al trattamento dei dati

☐ Non acconsento al trattamento dei dati

2. Per ricevere comunicazioni informative e di aggiornamento sull'attività del Fondo da parte del Titolare per mezzo di newsletter

☐ Acconsento al trattamento dei dati

☐ Non acconsento al trattamento dei dati

Questo consenso sarà considerato valido sino ad eventuale mia revoca.

Data: _____ Firma leggibile dell'interessato _____

FONDO PENSIONE AGRIFONDO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E
FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI

Modulo di adesione soggetti fiscalmente a carico – AGRIFONDO – FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E
PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI
ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N.157

Attenzione: L'adesione a AGRIFONDO – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI OPERAI AGRICOLI E FLOROVIVAISTI E PER I QUADRI E GLI IMPIEGATI AGRICOLI, 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.agrifondo.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati del soggetto fiscalmente a carico

Cognome _____ Nome _____
Codice fiscale _____ Sesso ☐ M ☐ F ☐ Data di nascita ____/____/____
Tipo documento _____ Numero documento (¹) _____
Ente di Rilascio _____ Data di Rilascio _____
Comune (Stato estero) di nascita _____ Provincia _____
Comune di Residenza _____ Provincia _____ Cap _____
Indirizzo di Residenza _____ N° _____
Recapito per invio corrispondenza (da indicare solo se diverso dalla residenza):
Comune _____ Provincia _____ Cap _____
Indirizzo _____ N° _____
Indirizzo e mail _____ Telefono _____

Desidero ricevere la corrispondenza:

☐ in formato elettronico via e-mail

☐ in formato cartaceo all'indirizzo di residenza

Il sottoscritto, in qualità di:

☐ CONIUGE NON LEGALMENTE ED EFFETTIVAMENTE SEPARATO

☐ FIGLIO: ☐ MAGGIORENNE ☐ MINORENNE

☐ GENITORE CONVIVENTE

☐ ALTRO (specificare) _____, fiscalmente a carico del lavoratore aderente CHIEDE di aderire a AGRIFONDO - Fondo pensione complementare a capitalizzazione per gli operai agricoli e florovivaisti e per i quadri e gli impiegati agricoli.

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.agrifondo.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di impegnarsi a osservare tutte le disposizioni previste dal succitato Statuto e dalle norme operative interne e di fornire tutti gli elementi utili per l'aggiornamento della propria posizione previdenziale;
- di aver sottoscritto, in ogni sua pagina, la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - con riferimento ai costi, sull'*Indicatore sintetico dei costi* (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli

- obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- sul diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.agrifondo.it;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione" (nel caso di adesione di un minore non deve essere compilato il 'Questionario di Autovalutazione' contenuto nel Modulo di adesione);
 - 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.

Luogo e data _____ Firma Aderente _____

Dati del lavoratore aderente

Cognome _____ Nome _____ Iscritto numero _____
Codice fiscale _____ Sesso ☐ M ☐ F Data di nascita ____/____/____
Comune (Stato estero) di nascita _____ Provincia _____

Il contributo che il lavoratore aderente sceglie di versare per il soggetto fiscalmente a proprio carico sarà indicato nel modulo "Contribuzione in misura percentuale per il soggetto fiscalmente a carico del lavoratore aderente" o "Versamento una tantum per il soggetto fiscalmente a carico".

(1). Il soggetto fiscalmente a carico è consapevole della facoltà riconosciutagli da AGRIFONDO di poter incrementare la propria posizione individuale mediante versamenti volontari.

DICHIARA sotto la propria responsabilità che quanto sopra riportato corrisponde al vero.

AUTORIZZA AGRIFONDO a prelevare la quota associativa annuale.

Presa visione dell'informativa sulla privacy che è stata consegnata ai sensi della normativa vigente (Regolamento UE 2016/679 e D.lgs. 196/03) in materia di protezione dei dati personali,

ACCONSENTE al trattamento dei dati personali e comuni e sensibili connessi alla presente adesione nonché alla loro comunicazione ed al relativo trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare.

CHIEDE di investire le risorse derivanti dalla presente adesione nel:

Comparti	Categoria	Comparto prescelto
- GARANTITO	Garantito	☐
- BILANCIATO	Bilanciato	☐

N.B.: Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi confluiranno nel Comparto GARANTITO.

Data Compilazione: _____

Firma del familiare a carico (se maggiorenne e capace) o di chi esercita la potestà genitoriale o la tutela: _____ (2)

Firma del lavoratore aderente: _____ (2)

(1) È necessario allegare al presente Modulo ed inviare al Fondo copia (fronte retro) di un documento di riconoscimento in corso di validità.

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

(in caso di soggetto fiscalmente a carico minore di età, la risposta va fornita dall'aderente)

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 fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - ☐ non ne sono al corrente
 - ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge.
3. A che età prevede di andare in pensione?
_____ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
_____ per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - ☐ sì
 - ☐ no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - ☐ sì
 - ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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
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?

10.

☐ 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 forme di investimento offerte dal AGRIFONDO, sulla base della griglia di autovalutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario Puro - Obbligazionario Misto	- Obbligazionario Misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

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

OBBLIGATORIO
BARRARE UNA
SOLA OPZIONE
l'una alternativa
all'altra

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

☐ Nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiaro di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma Aderente _____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

NOTA BENE: L'INCOMPLETA COMPILAZIONE DEL PRESENTE MODULO O LA MANCANZA DELLE FIRME PREVISTE COMPORTA L'IMPOSSIBILITA' DI ACCOGLIERE LA DOMANDA PRESENTATA.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE PER I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEL LAVORATORE ADERENTE

(Allegato 1 al Regolamento recante la disciplina dell'adesione e della contribuzione al Fondo dei soggetti fiscalmente a carico)

Compilare la domanda in stampatello in modo chiaro e leggibile in tutte le sue parti. Firmare negli spazi indicati.

(1) SCELTA DELLA CONTRIBUZIONE

La misura della contribuzione è liberamente determinabile; tuttavia, in base alle disposizioni fiscali attualmente vigenti in materia di previdenza complementare i contributi versati ad una forma pensionistica complementare sono deducibili nel limite massimo di € 5.164,57 annui. Con riferimento alle contribuzioni versate in favore del soggetto fiscalmente a carico, ricordiamo che detti importi dovranno essere dedotti prioritariamente a valere sul reddito annuo del soggetto fiscalmente a carico (se prodotto) e per il residuo potranno essere computati in riduzione del *plafond* di deducibilità relativo all'aderente non ancora saturato attraverso la contribuzione personale di quest'ultimo.

L'eventuale importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi in quanto eccedenti la quota di deducibilità deve essere comunicato ad AGRIFONDO entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento (art. 8, comma 4, del D. Lgs. n. 252/2005). Qualora l'iscritto maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa alla data di maturazione del diritto stesso tramite l'apposita modulistica di uscita (liquidazione o trasferimento).

Per comunicare ad AGRIFONDO la misura della contribuzione, il lavoratore aderente dovrà compilare l'apposito modulo "Contribuzione in misura percentuale per il soggetto fiscalmente a carico" (cfr. art. 6 Regolamento sulla disciplina dell'adesione e della contribuzione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico) oppure "Versamento una tantum per il soggetto fiscalmente a carico" (cfr. art. 8 del citato Regolamento); il soggetto fiscalmente a carico potrà alimentare la sua posizione individuale mediante versamenti volontari, compilando il modulo "Versamenti aggiuntivi una tantum" (cfr. art. 9 del citato Regolamento). Le modalità operative relative alla contribuzione in favore dei soggetti fiscalmente a carico sono contenute nel "Regolamento recante la disciplina dell'adesione e della contribuzione al Fondo dei soggetti fiscalmente a carico" reperibile presso il sito internet www.agrifondo.it.

(2) FIRME

Apporre negli spazi indicati la data e le firme richieste. L'incompleta compilazione del modulo di iscrizione o la mancanza delle firme previste comporta l'impossibilità di accogliere la domanda presentata.

Nel caso di iscrizione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo dovrà essere sottoscritto dal genitore esercente la potestà genitoriale o dal tutore. In ogni caso, il modulo deve essere sottoscritto dal lavoratore aderente ad AGRIFONDO.

Il presente modulo di adesione va compilato in n. 3 copie:

- spedire l'originale per posta a AGRIFONDO c/o Fondazione ENPAIA Viale Beethoven, 48 - 00144 Roma.
- nel caso in cui l'adesione del soggetto fiscalmente a carico avvenga contestualmente all'adesione a AGRIFONDO del lavoratore, il presente modulo dovrà essere allegato alla domanda di adesione del lavoratore. Sarà cura del datore di lavoro inviare l'originale ad AGRIFONDO unitamente alla domanda di adesione del lavoratore;
- una copia è trattenuta dal soggetto fiscalmente a carico del lavoratore aderente;
- un'altra copia è trattenuta dal lavoratore aderente.

Al Modulo di Adesione è necessario allegare – ed inviare al Fondo – copia (fronte retro) di un documento di riconoscimento in corso di validità.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART 13 GDPR

Gentile interessato, desideriamo informarla che il *“Regolamento Europeo 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al Trattamento dei Dati Personali, nonché alla libera circolazione di tali dati”* (da ora in poi *“GDPR”*) prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali. Agrifondo, ai sensi dell'articolo 13 del GDPR, pertanto, Le fornisce le seguenti informazioni:

CATEGORIE DI DATI: oggetto del trattamento possono essere i suoi dati personali quali dati identificativi, dati anagrafici, dati di contatto

TITOLARE DEL TRATTAMENTO: Il titolare del trattamento è Fondo Pensione AGRIFONDO con sede in Roma, viale Beethoven, 48 – 00144 contattabile alla mail info@agrifondo.it

FONTE DEI DATI PERSONALI: i dati personali in possesso del Titolare sono raccolti direttamente presso l'interessato e/o comunicati dalle aziende datoriali iscritte al Fondo, i dati particolari compresi i dati sensibili riguardanti lo stato di salute e tutti quelli riguardanti il nucleo familiare sono raccolti esclusivamente presso l'interessato

FINALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI E BASE GIURIDICA: i dati personali sono trattati dal Titolare secondo le seguenti finalità:

Finalità connesse ad obblighi di legge.

Finalità connesse alla gestione del rapporto associativo: Finalità connesse alla gestione del rapporto associativo (ad esempio, richiesta di informazioni, verifica delle posizioni contributive e legittimità delle richieste di prestazioni, accesso alle banche dati pubbliche per verificare informazioni), gestione del rapporto associativo, erogazione di prestazioni pensionistiche o riscatti; adempimento degli obblighi contabili e fiscali; gestione dei contenziosi

Finalità basate sul consenso dell'interessato relativa a:

L'invio di comunicazioni informative e di aggiornamento sull'attività del Fondo da parte del Titolare per mezzo di newsletter o altri strumenti digitali e/o cartacei e per ricerche relative alla soddisfazione degli Iscritti.

DATI DI CONTATTO DEL D.P.O.: Il titolare ha provveduto alla nomina del D.P.O. contattabile via mail all'indirizzo dpoagrifondo@enpaia.it

DESTINATARI DEI DATI: per lo svolgimento delle attività connesse al vincolo associativo e per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i suoi dati potranno essere comunicati a soggetti terzi, quali, in particolare: enti Pubblici e datori di lavoro; Istituti di credito; compagnie assicurative, ecc.

In particolare, per la gestione e la copertura delle prestazioni assicurative cui hanno diritto gli iscritti al Fondo, i dati personali anche particolari forniti dagli interessati saranno comunicati e trattati da Unipol.

Unipol tratterà i dati personali anche particolari degli iscritti al Fondo esclusivamente per l'espletamento dei servizi assicurativi ed in ogni caso sulla base della propria informativa, disponibile anche nella sezione normativa del sito.

I dati personali e particolari non sono oggetto di divulgazione e/o diffusione.

TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI TERZI: I dati raccolti non sono oggetto di trasferimento verso paesi terzi al di fuori della Comunità Europea.

PERIODO DI CONSERVAZIONE: I dati raccolti verranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati ("principio di limitazione della conservazione", art.5, GDPR) o in base alle scadenze previste dalle norme di legge. La verifica sulla obsolescenza dei dati conservati in relazione alle finalità per cui sono stati raccolti viene effettuata periodicamente.

DIRITTI DELL'INTERESSATO: L'interessato ha sempre diritto a richiedere al Titolare l'accesso ai Suoi dati, la rettifica o la cancellazione degli stessi, la limitazione del trattamento o la possibilità di opporsi al trattamento, di richiedere la portabilità dei dati, di revocare il consenso al trattamento facendo valere questi e gli altri diritti previsti dal GDPR tramite semplice comunicazione al Titolare. L'interessato può proporre reclamo anche a un'autorità di controllo.

OBBLIGO DI COMUNICARE I DATI: Per le finalità sopra indicate, la comunicazione di dati personali è un requisito obbligatorio, salvo che per le finalità basate sul consenso per le quali la comunicazione dei dati è facoltativa e un suo rifiuto non comprometterà in alcun modo l'erogazione del servizio.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI: I dati personali da Lei forniti, formeranno oggetto di operazioni di trattamento nel rispetto della normativa sopracitata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività del Titolare. I dati verranno trattati sia con strumenti informatici sia su supporti cartacei sia su ogni altro tipo di supporto idoneo, nel rispetto di adeguate misure tecniche ed organizzative di sicurezza previste dal GDPR.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi del GDPR 2016/679, dichiaro di aver preso visione dell'informativa sopra riportata e per le ulteriori finalità dichiaro quanto segue:

1. per ricevere comunicazioni a mezzo mail, da parte del Titolare sullo stato delle pratiche

☐ Acconsento al trattamento dei dati

☐ Non acconsento al trattamento dei dati

2. Per ricevere comunicazioni informative e di aggiornamento sull'attività del Fondo da parte del Titolare per mezzo di newsletter

☐ Acconsento al trattamento dei dati

☐ Non acconsento al trattamento dei dati

Questo consenso sarà considerato valido sino ad eventuale mia revoca.

Data:

Firma leggibile dell'interessato _____