PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

FONDO PENSIONE PREVILABOR

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1092

Istituito in Italia

Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO

+39 051 242009

previlabor@previlabor.it
Previlabor@pec.it

www.previlabor.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 01/04/2023*)

Il Fondo Pensione PREVILABOR (in forma abbreviata PREVILABOR o anche Fondo Pensione) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 01/04/2023*)

Premessa

Quale è l'obiettivo

FONDO PENSIONE PREVILABOR è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
Il FONDO PENSIONE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

PREVILABOR opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci a *FONDO PENSIONE PREVILABOR* hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA** e/o **CAPITALE –** al momento del pensionamento (capitale fino a un massimo del 50% del valore della tua posizione individuale);
- **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

Sono attive 2 **Linee di investimento:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestione Separata LAVORO	*garantito*	NO	*questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR*
Gestione Separata VITATTIVA	*garantito*	NO	*questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR*

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.

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

I comparti

Gestione Separata LAVORO [1]

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO *(fino a 10 anni)*

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del capitale con garanzia di rendimento minimo al verificarsi degli eventi previsti dalla normativa primaria e regolamentare in materia di previdenza complementare per il dritto alla prestazione pensionistica, alla anticipazione, al riscatto al trasferimento e al decesso. I contributi vengono investiti in una polizza di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano in funzione dei rendimenti della gestione assicurativa di riferimento in presenza di una garanzia di rendimento minimo

*[1] **Comparto destinato ad accogliere anche i flussi di TFR conferiti tacitamente.***

- **Garanzia:** La posizione individuale non potrà essere inferiore alle disponibilità conferite al gestore, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati parzialmente, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:

  - esercizio della posizione pensionistica di cui all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005;

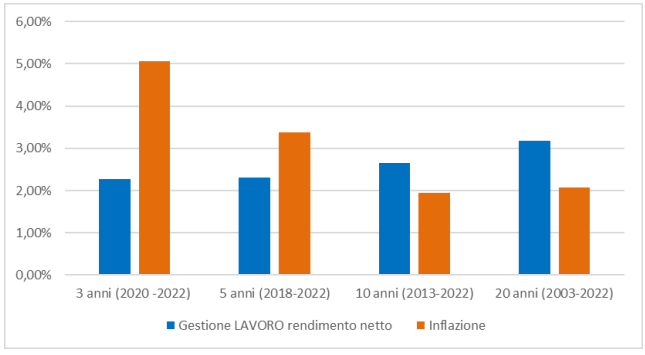
  - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;

  - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005;

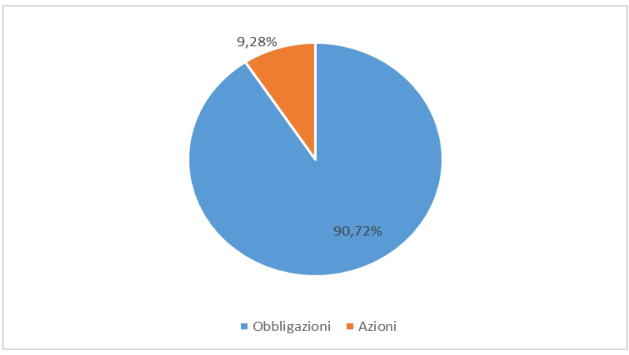
  - anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005;

  - anticipazione per acquisto o ristrutturazione della prima casa di cui all'art. 11, comma 7, lett. b) del D.Lgs. 252/2005.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto Lavoro:** 01/01/1990
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro): 230.496.200,58**
- **Rendimento netto comparto lavoro del 2022: 2,04%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ○ ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ○ ○ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori Percentuali)



Composizione del portafoglio comparto Lavoro al 31.12.2022



Gestione Separata VITATTIVA[1]

COMPARTO GARANTITO

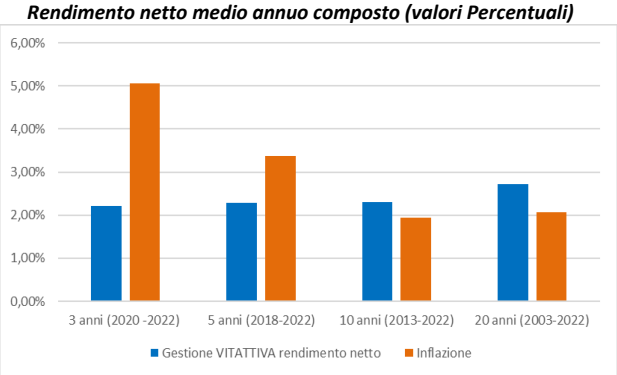
ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO *(fino a 10 anni)*

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del capitale con garanzia di rendimento minimo al verificarsi degli eventi previsti dalla normativa primaria e regolamentare in materia di previdenza complementare per il dritto alla prestazione pensionistica, alla anticipazione, al riscatto al trasferimento e al decesso. I contributi vengono investiti in una polizza di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano in funzione dei rendimenti della gestione assicurativa di riferimento in presenza di una garanzia di rendimento minimo

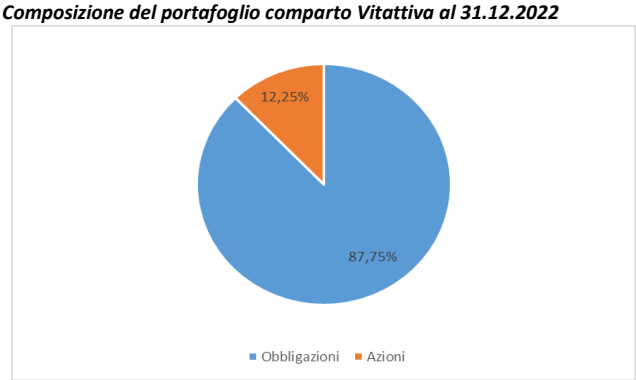
[1] Comparto destinato ad accogliere anche i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** La posizione individuale non potrà essere inferiore alle disponibilità conferite al gestore, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati parzialmente, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
  - esercizio della posizione 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, lettere b) e c) 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 o ristrutturazione della prima casa di cui all'art. 11, comma 7, lett. b) del D.Lgs. 252/2005.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto Vitattiva:** 06/05/1985
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro): 17.697.600.88**
- **Rendimento netto comparto VITATTIVA del 2022: 2,13%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori Percentuali)



Composizione del portafoglio comparto Vitattiva al 31.12.2022



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.

Maschi

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione.	anni di versamento	Assicurativo Garantito - Gestioni Separate Lavoro/Vitattiva	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	121.978,65 €	4.831,82 €
	40	27	82.223,10 €	3.377,19 €
€ 5.000	30	37	244.694,30 €	9.692,83 €
	40	27	164.942,99 €	6.774,78 €

Femmine

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione.	anni di versamento	Assicurativo Garantito - Gestioni Separate Lavoro/Vitattiva	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	121.978,65 €	4.207,59 €
	40	27	82.223,10 €	2.933,36 €
€ 5.000	30	37	244.694,30 €	8.440,61 €
	40	27	164.942,99 €	5.884,44 €

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

*Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate [*Fondo pensione - PREVILABOR - Documenti e normative – Documento sulle metodologie di calcolo*]. Sul sito web di PREVILABOR (www.previlabor.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura [*Simulatore - Prestazioni pensionistiche (previnet.it)*].*

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 FONDO PENSIONE PREVILABOR 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: FONDO PENSIONE PREVILABOR procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

FONDO PENSIONE PREVILABOR ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno, 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.

Il Fondo Pensione 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 il Fondo Pensione telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

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

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVILABOR devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a: PREVILABOR, Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO, oppure via pec all'indirizzo Previlabor@pec.it. Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, potrà presentare un esposto alla COVIP, all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore, 27, 00186 Roma, ovvero via fax al numero 06-69506306 ovvero trasmetterlo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it. Per ulteriori informazioni si rinvia alla "Giuda pratica per la trasmissione degli esposti alla COVIP", pubblicata sul sito web della COVIP (www.covip.it)

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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONDO PENSIONE PREVILABOR (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDO PENSIONE PREVILABOR;
- il **Documento sul sistema di Governo;**
- il **Bilancio;**
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

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

PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

FONDO PENSIONE PREVILABOR

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1092

Istituito in Italia

Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO

+39 051 242009

previlabor@previlabor.it
Previlabor@pec.it

www.previlabor.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 01/04/2023*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 01/04/2023)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE PREVILABOR, 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	– € 18,50 prelevate dal primo versamento di ciascun anno. – La gestione assicurativa prevede un caricamento pari a 1,00% del contributo trattenuto all'atto dell'investimento.
– Indirettamente a carico dell'aderente *Costi della gestione assicurativa*	*- 0,035% calcolato sul valore della posizione al 31/12 di ogni anno* Sul rendimento della gestione, attribuito al 1/1 di ogni anno, viene trattenuta una commissione pari a 0,70% annuo + una commissione di over performance pari al 10% del differenziale (se positivo) del rendimento della gestione e il tasso soglia pari a 2,50% annuo. Per le rivalutazioni effettuate dal 2/1/2023 la commissione sarà pari a 0,75% e il tasso soglia per la commissione di over performance sarà pari al 2,00%. La commissione di gestione totale fino al 1/1/2025 non potrà superare lo 0,8%. Successivamente a tale data non potrà superare lo 0,85%
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**Non previste**
– Trasferimento	In ingresso: 0,50% degli importi investiti in polizza in caso di trasferimento da forme pensionistiche complementari a gestione finanziaria; pari a 0,25% in caso di trasferimento da forme pensionistiche complementari a gestione assicurativa
– Riscatto	**Non previste**
– Riallocazione del flusso contributivo	**Non prevista riallocazione**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 trimestrali

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

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

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

Indicatore sintetico dei costi

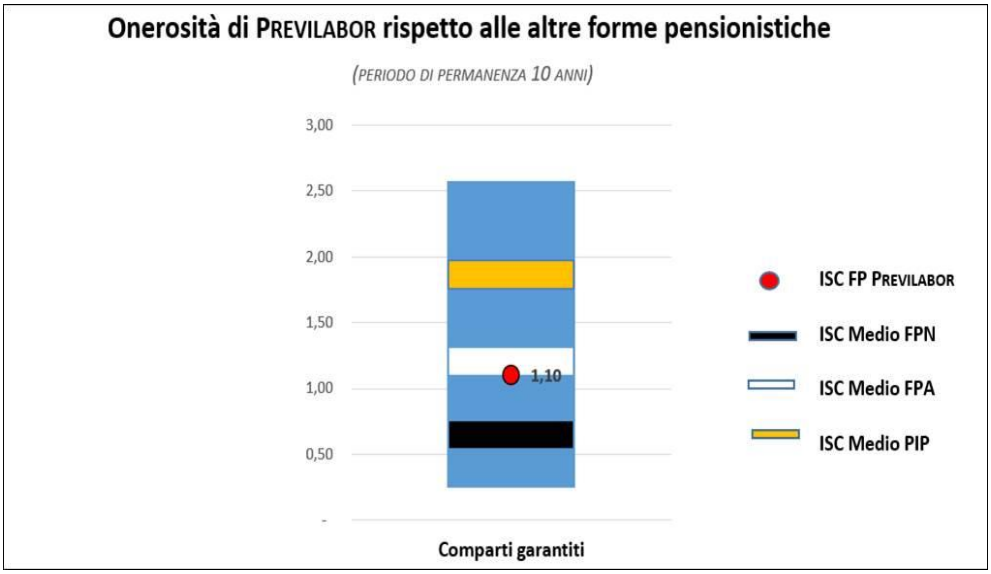
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione assicurativa	1,98%	1,38%	1,10%	0,87 %

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità del comparto, nel grafico seguente l'ISC della gestione assicurativa di PREVILABOR è confrontato con l'ISC medio delle gestioni offerte 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 del Fondo Pensione 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

Dal momento del pensionamento, ti saranno imputati i costi previsti per l'erogazione della pensione complementare.

Tieni conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE PREVILABOR (www.previlabor.it).*

PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

FONDO PENSIONE PREVILABOR

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1092

Istituito in Italia

Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO

+39 051 242009

previlabor@previlabor.it
Previlabor@pec.it

www.previlabor.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 01/04/2023*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO PENSIONE PREVILABOR 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 01/04/2023*)

Fonte istitutiva:

FONDO PENSIONE PREVILABOR è un fondo pensione preesistente (art.20 del D.lgs. 252/2005) costituito dai Soci Fondatori Fim/Cisl, Fiom/Cgil e Uilm/Uil territoriali di Bologna in data 31.10.1989. iscritto alla I Sezione Speciale Albo COVIP n.1092.

Destinatari:

La possibilità di aderire volontariamente e la misura della contribuzione a PREVILAVBOR sono disciplinate dai singoli accordi collettivi aziendali stipulati dalle Organizzazioni Sindacali aderenti alle Confederazioni CGIL-CISL-UIL (in larghissima misura del settore metalmeccanico), applicati ai lavoratori aderenti al Fondo. La numerosità dei predetti accordi rende difficoltosa l'elencazione analitica degli stessi.

Sono, altresì, destinatari del Fondo i familiari fiscalmente a carico, ai sensi dell'art. 12 TUIR, degli aderenti e dei beneficiari del Fondo.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

Come detto sopra, data la numerosità degli accordi aziendali, è impossibile riportare in questa sede tutte le quantità economiche previste dai singoli accordi.

Si riportano perciò di seguito i parametri più comuni, previsti dai CCNL del settore metalmeccanico, ferma restando la necessità di verificare dei contenuti dei singoli accordi aziendali

Lavoratori dipendenti del settore metalmeccanico – CCNL FEDERMECCANICA	Quota TFR	Contributo[1]		Decorrenza e Periodicità
		Lavoratore[2]	Datore di lavoro	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	**40% [3]**	**1,2%**	**2%**	**I contributi sono versati con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione**
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	**100%**	**1,2%**	**2%**	
Lavoratori di nuova adesione dopo il 5/2/2021 e con età inferiore ai 35 anni	**100%**	**1.2%**	**2.2%**	

(1) In percentuale dei minimi contrattuali.
(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dell'accordo.
(3) il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

Lavoratori dipendenti del settore metalmeccanico – CCNL UNIONMECCANICA	Quota TFR	Contributo[1]		Decorrenza e Periodicità
		Lavoratore[2]	Datore di lavoro	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	**40% [3]**	**1,2%**	**2%**	**I contributi sono versati con periodicità bimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione**
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	**100%**	**1,2%**	**2%**	

La Compagnia Assicurativa HDI GLOBAL in accordo con le organizzazioni sindacali applica quanto previso dal CCNL dei lavoratori assicurativi mediante l'adesione al fondo Previlabor nella gestione Vitattiva.

Lavoratori dipendenti del settore Assicurativo – CCNL ANIA SINDACATI NAZIONALI	Quota TFR	Contributo[1]		Decorrenza e Periodicità
		Lavoratore[2]	Datore di lavoro	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	**99% -100%**	**2%-3%-4%**	**5,65%**	**I contributi sono versati con periodicità annuale per il versamento dell'azienda e del lavoratore e mensile per la quota del TFR a decorrere dal primo mese successivo all'adesione**
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	**97%**	**1,5%-2%-3%-4%**	**5,65%**	
Dirigenti	**99% -100% - 97%**	**1,5%-2%-3%-4%**	**13%**	

(1) In percentuale del valore cumulato dei minimi nei quali è conglobata la contingenza + elemento distintivo della retribuzione + indennità di funzione quadri ed elemento retributivo per 8^ e 9^ categoria contrattuale.
(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dell'accordo.
(3) il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR

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.

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

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

*Per saperne di più, consulta il Regolamento sulla partecipazione a PREVILABOR dei fiscalmente a carico, disponibile nell'**area pubblica** del sito web (www.previlabor.it).*

PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

FONDO PENSIONE PREVILABOR

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1092

Istituito in Italia

Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO

+39 051 242009

previlabor@previlabor.it
Previlabor@pec.it

www.previlabor.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 01/04/2023*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 01/04/2023*)

Che cosa si investe

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

Aderendo a FONDO PENSIONE PREVILABOR 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

PREVILABOR non effettua direttamente gli investimenti ma, in conformità al proprio Statuto, affida la gestione del patrimonio a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. mediante la stipula di convenzioni assicurative vita di ramo I di cui all'articolo 2, comma 1, del Dlgs 209/2005, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata LAVORO e della Gestione Separata Vitattiva.

I contributi versati, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento (quota annuale di adesione + caricamenti), sono investiti in strumenti finanziari (es. azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per la gestione separata sottostante le convenzioni assicurative stipulate dal Fondo e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

La Gestione Separata LAVORO persegue i rendimenti obiettivo fissati dal Fondo e garantisce i livelli minimi previsti dalla convenzione assicurativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento dei contributi è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo.
Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Si precisa in ogni modo, che le convenzioni assicurative stipulate da PREVILABOR prevedono una garanzia di risultato minimo. In presenza della garanzia di risultato, il rischio è limitato.

La scelta del comparto

Il FONDO PENSIONE PREVILABOR prevede ad eccezione dei Dipendenti della Compagnia di Assicurazione HDI Global un unico comparto di investimento, le cui caratteristiche sono descritte di seguito.

Nelle valutazioni relative alla destinazione della 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,** ai quali si rimanda nella precedente sezione "i costi in fase di accumulo".

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

Benchmark
Parametro oggettivo di riferimento che viene utilizzato per verificare i risultati della gestione. È composto da uno o più indicatori finanziari di comune utilizzo individuati coerentemente alla politica di investimento adottata per il fondo/comparto.

Duration
Durata finanziaria (espressa in anni) di un titolo, calcolata come media aritmetica ponderata delle scadenze future dei flussi di cassa generati dalle cedole e dal rimborso finale del titolo. Può essere usata come indicatore di rischio in quanto, normalmente, una *duration* maggiore si accompagna ad una volatilità maggiore del titolo.

Gestione separata
Nelle assicurazioni sulla vita, fondo appositamente creato dall'impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività dell'impresa. Le gestioni separate sono utilizzate nei contratti di ramo I (vedi: **Contratti di assicurazione sulla vita**); sono caratterizzate da una composizione degli investimenti tipicamente prudenziale. Il rendimento ottenuto dalla gestione separata viene utilizzato per rivalutare le prestazioni previste dal contratto; generalmente viene anche riconosciuta una garanzia di restituzione del capitale versato e/o di un rendimento minimo e il consolidamento annuo dei risultati (ciò significa che i rendimenti realizzati sono definitivamente acquisiti e non possono essere modificati dalle eventuali perdite o dai minori rendimenti degli anni successivi).

ISC (Indicatore sintetico dei costi)
Indicatore che fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza, sulla posizione individuale maturata, dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo. È calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare di nuova istituzione.
Sul sito della COVIP viene pubblicato l'elenco dell'ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP.

OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio)
La voce comprende gli OICVM e gli altri fondi comuni di investimento.

OICVM (Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari)
La voce comprende i fondi comuni di investimento mobiliare aperti, italiani ed esteri, e le società di investimento a capitale variabile (SICAV).

Rivalutazione
Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo le modalità stabilite nelle condizioni generali di contratto.

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

Volatilità
Grado di variabilità nel tempo del valore di uno strumento finanziario; è un dato essenziale per valutare la rischiosità di un 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.previlabor.it).*
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

Il comparto. Caratteristiche

Gestioni Separate LAVORO e VITATTIVA

- **Categoria del comparto:** Garantito.
- **Finalità della gestione:** La gestione assicurativa è volta a realizzare, con elevata probabilità, rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale. Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.
  ***N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
- **Garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto del caricamento e di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati) in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente (superiore al 66%), inoccupazione, spese mediche, acquisto o ristrutturazione prima casa. Il rendimento annuale delle Gestioni Separate LAVORO E VITTATIVA durante la fase di accumulo potrebbe pertanto anche essere negativo.

***AVVERTENZA:** Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FONDO PENSIONE PREVILABOR comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (fino a 10 anni).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: è stata inserita una quota di investimenti alternativi, privilegiando fondi con focus di investimento su energie rinnovabili ed infrastrutture

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

  - Modalità di gestione: la modalità di gestione assicurativa è di tipo indiretto ed è affidata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A., mediante la stipula di convenzioni assicurative vita di ramo I di cui all'articolo 2, comma 1, del Dlgs 209/2005, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata LAVORO; le convenzioni sono assistite da garanzia.
  - *Politica di gestione*: la politica di investimento adottata per la Gestione Separata LAVORO è finalizzata al perseguimento della redditività, della sicurezza e della liquidità degli investimenti, ottimizzando il profilo rischio–rendimento del portafoglio, tenendo presente le garanzie offerte dai contratti collegati alla gestione separata stessa.
  - *Strumenti finanziari*: le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:
    - *Investimenti obbligazionari*: Titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
    - *Investimenti monetari:* depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
    - *Investimenti azionari:* strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
    - *Investimenti immobiliari:* beni immobiliari, azioni di società immobiliari e Fondi Immobiliari;
    - *Investimenti in altri Strumenti finanziari:* Fondi di investimento Alternativi (FIA), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

    Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti derivati.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade per almeno il 90% degli attivi).
  - *Aree geografiche di investimento*:
    - Italia;
    - Altri paesi dell'Area Euro;

- Altri paesi Unione Europea;
- Stati Uniti;
- Giappone;
- Altri Paesi aderenti OCSE;
- Altri Paesi non aderenti OCSE;

– *Rischio cambio*: tendenzialmente coperto.

- **Benchmark:** considerato che il Fondo investe in una gestione separata assicurativa, non è previsto un "benchmark" di riferimento ufficiale. PREVILABOR ha comunque come obiettivo quello di realizzare, con elevate probabilità, rendimenti che siano almeno pari al tasso di rivalutazione del TFR in un orizzonte temporale pluriennale.

I comparti. Andamento passato

Gestione Speciale LAVORO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/1990
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):	230.496.200,58 €
Soggetto gestore:	UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La Gestione speciale LAVORO adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in Euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.
L'operatività in titoli di Stato, nel corso del 2022, si è focalizzata nel rimodulare il portafoglio titoli in funzione della raccolta premi avvenuta nel corso dell'esercizio, continuando a preservare un profilo degli investimenti coerenti con il profilo delle passività. Gli acquisti sono stati condotti su titoli principalmente di emittenti ad elevato merito creditizio e su un esteso intervallo di scadenze.
Nel corso dell'anno, si è materializzata la possibilità di investire parte della liquidità disponibile in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio e ai relativi incentivi: tali strumenti, con buona redditività e limitata vita residua, vengono assimilati a titoli di Stato italiani e ricompresi nella medesima categoria contabile.
L'esposizione complessiva a questa *asset class* è diminuita rispetto all'anno precedente.
Per la componente di credito si evidenzia un aumento dell'esposizione complessiva, con acquisti prevalentemente di titoli di emittenti finanziari.
Complessivamente nel corso del 2022, la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è rimasta pressoché costante.
Il peso della componente azionaria è aumentato nel corso dell'anno. Con l'obiettivo di migliorare la diversificazione complessiva ed il profilo reddituale del portafoglio, attraverso strumenti specifici sempre riferibili alla componente azionaria, è stata incrementata l'esposizione sia ad investimenti del settore immobiliare, sia la componente di investimenti alternativi; per questi ultimi, in particolare, sono stati acquistati fondi con focus di investimento su energie rinnovabili ed infrastrutture.
La quota detenuta in liquidità, o strumenti ad essa equiparabili, è stata ridotta rispetto all'esercizio precedente.
La *duration* del portafoglio è diminuita da 6,92 anni a fine 2021 a 5,32 anni a fine 2022.

GESTIONE SPECIALE LAVORO

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario					**9,55%**
Obbligazionario (Titoli di debito)					**90,54%**
Titoli di Stato	**65,07%**	**Titoli *corporate*** (tutti quotati o *investment grade*)	**24,68%**	**OICR**	**0,70%**

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Titoli di debito	Titoli di capitale
Italia	**51,47%**	**7,94%**
Altri Paesi dell'Area Euro	**27,21%**	**1,10%**
Altri Paesi Unione Europea	**0,69%**	**0,00%**
Regno Unito	**3,42%**	**0,51%**
Stati Uniti	**4,39%**	**0,00%**
Giappone	**0,00%**	**0,00%**
Altri Paesi aderenti OCSE	**1,03%**	**0,00%**
Altri Paesi non aderenti OCSE	**2,24%**	**0,00%**
Totale	**90,45%**	**9,55%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,62%
Duration (componente obbligazionaria)	6,13
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio (*)	0,06

(*) 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.

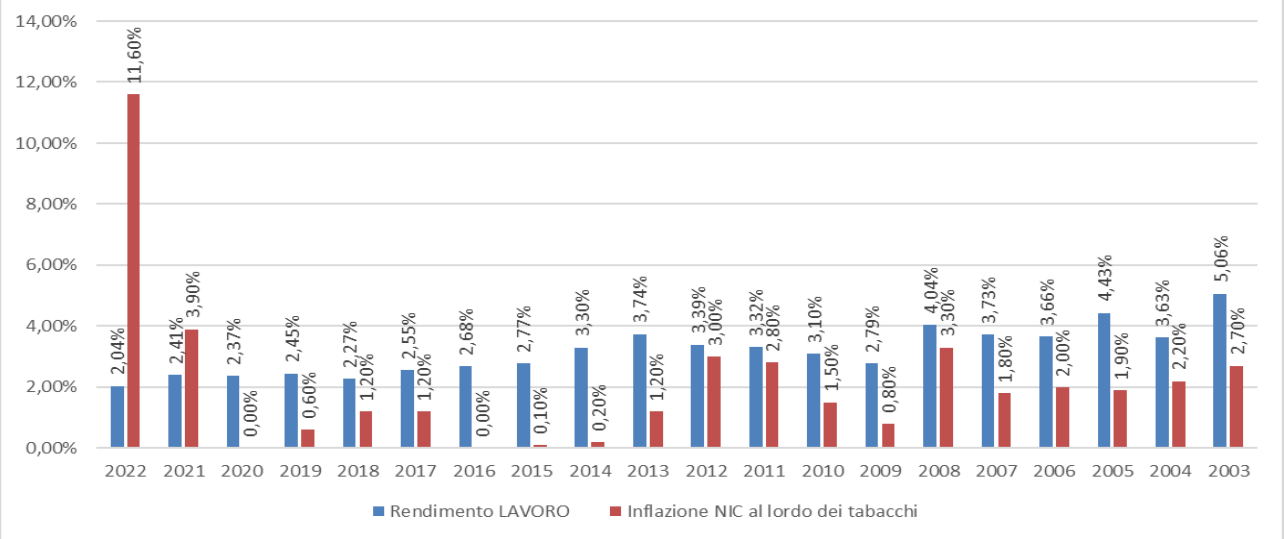
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il corrispondente tasso di inflazione (in luogo al *benchmark,* trattandosi di gestione separata).

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente, per il cui dettaglio si rimanda alla scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" di questo documento;
- ✓ il rendimento della gestione assicurativa risente degli oneri gravati sul patrimonio dello stesso e degli oneri fiscali;

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



- ➢ **Benchmark:** Tasso di inflazione

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 GESTIONE LAVORO

	2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,63%**	**0,50%**	**0,77%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,13%**	**0,12%**	**0,10%**
TOTALE GENERALE	**0,76%**	**0,62%**	**0,87%**

Gestione Speciale VITTATTIVA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	06/05/1985
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):	17.697.600.88 €
Soggetto gestore:	UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

La Gestione speciale VITATTIVA adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in Euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.
L'operatività in titoli di Stato, nel corso del 2022, ha proseguito la rimodulazione del portafoglio iniziata l'esercizio precedente. Attraverso vendite e rimborsi si è ridotta l'esposizione ad emissioni del Tesoro italiano, e successivamente si è proceduto al riacquisto di titoli ad elevato *rating*. La rotazione di portafoglio ha privilegiato i tratti medio lunghi delle curve dei rendimenti, con l'obiettivo di mantenere la composizione del portafoglio coerente con il profilo delle passività.
Nel corso dell'anno, si è materializzata la possibilità di investire parte della liquidità disponibile in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio e ai relativi incentivi: tali strumenti, con buona redditività e limitata vita residua, vengono assimilati a titoli di Stato italiani e ricompresi nella medesima categoria contabile.
L'esposizione relativa a questa *asset class* è aumentata rispetto all'anno precedente.
Per quanto riguarda la componente di credito l'esposizione è lievemente diminuita, con una riduzione in particolare dell'esposizione ad emittenti del settore non finanziario.
Complessivamente nel corso del 2022, la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è marginalmente diminuita.
Il peso della componente azionaria è aumentato nel corso dell'anno, attraverso acquisti diretti di titoli. Con l'obiettivo di migliorare la diversificazione complessiva ed il profilo reddituale del portafoglio, attraverso strumenti specifici sempre riferibili alla componente azionaria, è stata incrementata l'esposizione sia ad investimenti del settore immobiliare, sia la componente investimenti alternativi; per questi ultimi, in particolare, sono stati acquistati fondi con focus di investimento su energie rinnovabili ed infrastrutture.
La quota detenuta in liquidità, o strumenti ad essa equiparabili, è stata ridotta rispetto all'esercizio precedente.
La *duration* del portafoglio è diminuita da 8,52 anni a fine 2021 a 6,85 anni a fine 2022.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2022.

GESTIONE SPECIALE VITATTIVA

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario					**12,84%**
Obbligazionario (Titoli di debito)					**87,16%**
Titoli di Stato	**55,74%**	**Titoli *corporate***	**30,80%**	**OICR**	**0,62%**
Emittenti Governativi **Sovranazionali**	**53,53%** **2,21%**				

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Titoli di debito	Titoli di capitale
Italia	**42,04%**	**5,90%**
Altri Paesi dell'Area Euro	**34,13%**	**1,80%**
Altri Paesi Unione Europea	**1,18%**	**0,03%**
Regno Unito	**3,13%**	**4,68%**
Stati Uniti	**4,69%**	**0,43%**
Giappone	**0,42%**	**0,00%**

Altri Paesi aderenti OCSE	**0,95%**	**0,00%**
Altri Paesi non aderenti OCSE	**0,62%**	**0,00%**
Totale	**87,16%**	**12,84%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,98%
Duration (componente obbligazionaria)	8,23
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,08%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio (*)	0,23

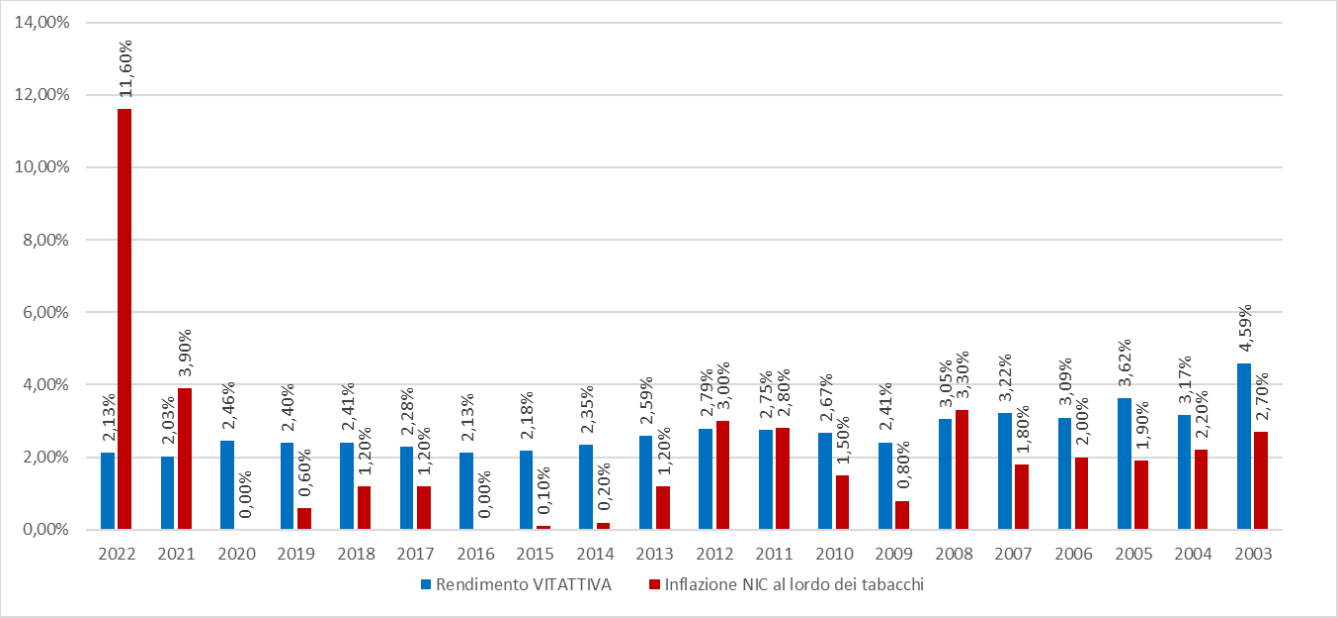
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il corrispondente tasso di inflazione (in luogo al *benchmark,* trattandosi di gestione separata).

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente, per il cui dettaglio si rimanda alla scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" di questo documento;
- ✓ il rendimento della gestione assicurativa risente degli oneri gravati sul patrimonio dello stesso e degli oneri fiscali;

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



➢ **Benchmark:** Tasso di inflazione

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 GESTIONE VITATTIVA

	2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,71%**	**0,50%**	**0,78%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,07%**	**0,17%**	**0,12%**
TOTALE GENERALE	**0,77%**	**0,67%**	**0,90%**

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

PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

FONDO PENSIONE PREVILABOR

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1092

Istituito in Italia

Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO

+39 051 242009

previlabor@previlabor.it
Previlabor@pec.it

www.previlabor.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 01/04/2023*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (*in vigore dal 30/05/2022*)

Le fonti istitutive

Il Fondo ha la forma giuridica di associazione riconosciuta ed è iscritto all'Albo tenuto dalla Covip n.1092, Il Fondo è costituito in virtù di quanto stabilito dagli Accordi collettivi di lavoro stipulati congiuntamente con le singole aziende dalle organizzazioni sindacali di categoria aderenti a CGIL - CISL - UIL e successive modifiche e/o integrazioni.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea dei delegati, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Revisori. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei Revisori 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 48 membri. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale.

Il Consiglio di Amministrazione: è composto da 8 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico (4 in rappresentanza dei lavoratori iscritti e 4 in rappresentanza delle Aziende tenute alla contribuzione).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2020-2023 ed è così composto:

ZANINI LUIGI (Presidente)	Nato a Concordia Sulla Secchia (MO) il 30.07.1954, eletto in rappresentanza degli iscritti
MINGUZZI ITALO GIORGIO (Vice Presidente)	Nato a Cesena (FC) il 07/04/1944, eletto in rappresentanza delle aziende tenute alla contribuzione
MANGIONE STEFANIA	Nata a Pordenone (PN) il 20.10.1975, consigliere, eletto in rappresentanza degli iscritti
LIVATINO MASSIMO	Nato a Parma (PR) il 05.08.1964, consigliere, eletto in rappresentanza delle aziende tenute alla contribuzione
MERCATANTE LIVIO	Nato a Vibo Valentia (VV) il 15.06.1974, consigliere, eletto in rappresentanza degli iscritti
POMA PAOLO	Nato a Bergamo, il 22.06.1966, consigliere eletto in rappresentanza delle aziende tenute alla contribuzione
LUCA VACCARI	Nato a Ferrara (FE) il 01.01.1956, consigliere eletto in rappresentanza degli iscritti
SARTI MARCO	Nato a Bologna (BO) il 31.03.1958, consigliere eletto in rappresentanza delle aziende tenute alla contribuzione.

Il Collegio dei revisori: è composto da 2 membri effettivi, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale collegio è in carica per il triennio 2020-2023 ed è così composto:

CUCCI CLAUDIO	Nato a Roma il 21.05.1958, conigliere eletto in rappresentanza degli iscritti
DI CURZIO MAURO	Nato a Bologna (BO), il 15.11.1974, revisore, eletto in rappresentanza delle aziende tenute alla contribuzione.

Direttore Generale del Fondo: Mauro Quercioli.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa del fondo e contabile del fondo è affidata a PREVINET S.p.A., Via Enrico Forlanini N.24, 31022 – Preganziol (TV)

Il gestore delle risorse

La gestione delle risorse di **FONDO PENSIONE PREVILABOR** è affidata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Sede Legale: Via Stalingrado, 45 – 40128 Bologna.

L'erogazione delle rendite

Il **FONDO PENSIONE PREVILABOR**, ha affidato l'erogazione delle rendite alla compagnia UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale: Via Stalingrado, 45 – 40128 Bologna.

Si rimanda per ulteriori informazioni al Documento sulle rendite pubblicato sul sito del Fondo (www.previlabor.it).

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nell'articolo 33 dello **Statuto**. Le adesioni possono essere raccolte presso la sede del Fondo, nei luoghi di lavoro dei destinatari, presso le sedi dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, comprese le sedi delle organizzazioni territoriali ad essi aderenti, nei luoghi di lavoro dei destinatari, negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, ovvero attività promozionali del fondo.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto**;
- 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 http://www.previlabor.it/docnormative.html.*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

FONDO PENSIONE PREVILABOR

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1092

Istituito in Italia

Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO

+39 051 242009

previlabor@previlabor.it
Previlabor@pec.it

www.previlabor.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 01/04/2023*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Lavoro

(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 I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Lavoro".

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.

In relazione alla Gestione Separata, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo – nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione **degli investimenti diretti sottostanti**, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nell'agosto 2022(le "**Linee Guida**"). Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo 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 secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

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 valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e 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, ☐ Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle **'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile'** puoi anche consultare le stesse all'indirizzo https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso.

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 per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse.

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 ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Vitattiva

(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 I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Vitattiva".

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.

In relazione alla Gestione Separata, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo – nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione **degli investimenti diretti sottostanti**, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nell'agosto 2022(le "**Linee Guida**"). Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo 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 secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

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 valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e 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, ☐

Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle **'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile'** puoi anche consultare le stesse all'indirizzo https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso.

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 per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse

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*)

PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

Modulo di adesione a PREVILABOR – FONDO PENSIONE PREVILABOR
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1092

Attenzione: L'adesione a PREVILABOR 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.previlabor.it* e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:	**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso:	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero documento**:	**Ente di rilascio**:		**Data di rilascio**:
Residenza:	**Cap**:	**Telefono**:		**e-mail:**
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'azienda

Azienda:	**Codice fiscale/partita IVA**:	
Indirizzo:	**Tel.**	**e-mail:**
Contratto collettivo di riferimento		

Condizione professionale

☐ Lavoratore dipendente	☐ Lavoratore autonomo/libero professionista	☐ Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	☐ Soggetto diverso da quelli precedenti
☐ Privato ☐ Pubblico			

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.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• Gestione speciale LAVORO	Garantito	100%

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

Eredi	☐
Designati	☐ (indicare Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale)

***(In caso di designazione dei beneficiari allegare il modulo di designazione dei beneficiari scaricabile dal sito www.previlabor.it)**

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro _____ a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione PEVILABOR, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle "**Informazioni chiave per l'aderente"**:

- **Contributi da Stipendio**

  ☐ Minimo previsto dall'accordo aziendale;

  ☐ Altra cifra: _____% della retribuzione lorda TFR o €_____ all'anno;

  ☐ Nessuna trattenuta (in questo caso non è previsto contributo aziendale).

- **Conferimento del TFR MATURANDO**

  Dichiaro di essere di prima occupazione

  ☐ successiva al 28/04/1993: chiedo di versare il 100% del TRF maturando a Previlabor

  ☐ precedente al 29/04/1993: chiedo di versare ☐ il 100% del TFR maturando a Previlabor

  ☐ altra quota prevista dall'accordo: _____%

Per ulteriori informazioni circa il versamento dei contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e conferimento del TFR maturando, si rimanda alla Sezione I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, disponibile sul sito web del Fondo.

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.previlabor.it* la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
– di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "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;
- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito *www.previlabor.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 di tipo finanziario o assicurativo
   ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

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

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

3. A che età prevede di andare in pensione?

   _____ anni

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

   _____ per cento

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

   ☐ si
   ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   ☐ si
   ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 euro (punteggio 1)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 euro (punteggio 2)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 euro (punteggio 3)
   ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

   ☐ 2 anni (punteggio 1)
   ☐ 5 anni (punteggio 2)
   ☐ 7 anni (punteggio 3)
   ☐ 10 anni (punteggio 4)
   ☐ 20 anni (punteggio 5)
   ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

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

Punteggio ottenuto ☐

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

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.			

Luogo e data

L'aderente attesta 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.

Firma

_____

[in alternativa]
L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara 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.

Firma

_____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

Azienda/ Organizzazione/ Ente:	
Incaricato (Cognome e Nome)	
Tel.	e-mail
Luogo	Firma

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento")

Ai sensi degli artt.13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, **Fondo Pensione Previlabor** (per brevità "Fondo") fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO
Il titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, "Titolare del Trattamento" o "Titolare") è **Fondo Pensione Previlabor**, in persona del legale rappresentante, con sede a Bologna Via Milazzo 19/C, Codice Fiscale 92022640376, tel.051-2420109, PEC: previlabor@pec.it

2. DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI
Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il responsabile della protezione dei dati (**Data Protection Officer**, in sigla "**DPO**"), che è contattabile attraverso i seguenti canali 051-242009 o e-mail: segreteria@previlabor.it

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO
Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:
finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni

preliminari alla conclusione dell'adesione; esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione; per esigenze di tipo operativo e gestionale; per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione; per verifica della regolarità fiscale e contributiva; per la gestione del contenzioso –verifiche; diffide; transazioni; recupero crediti; controversie giudiziarie, etc.–), svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa; c) adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto; d) svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

4. TIPOLOGIA DATI TRATTATI

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza…) dell'associato, dell'eventuale fiscalmente a carico e degli eventuali beneficiari;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni accessorie per invalidità o premorienza. (se previsto).

5. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORIETÀ DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.
L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).
Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario: per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo o per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il titolare del trattamento.

6. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

I dati sono raccolti presso l'interessato, cioè sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico…) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.
Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uopo incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza, Enti pubblici.
Il trattamento sarà effettuato:

- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto –limitatamente ai dati a quel punto necessari– per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.
I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

7. COMUNICAZIONE DEI DATI

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

a) tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
b) dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
c) amministrazioni pubbliche e Autorità di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.

8. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

9. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

a. accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);

b. rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
c. revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
d. cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
e. limitazione del trattamento (in determinati casi –contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche– i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
f. opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
g. portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
h. proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali – Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, si indica in particolare l'indirizzo e-mail previlabor@pec.it. al quale si prega di voler rivolgere le Vostre eventuali richieste.

Tutte le informazioni relative alla tutela dei dati personali, compresa copia aggiornata della presente informativa, sono reperibili sul sito internet www.previlabor.it alla voce "privacy"

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Firma dell'aderente per consenso

Luogo e data _____ _____

Allegato: Documento di identità dell'aderente.

PREVILABOR
FONDO PENSIONE n° iscrizione Albo 1092

Modulo di adesione a PREVILABOR – FONDO PENSIONE PREVILABOR
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1092

MODULO DI ADESIONE – Soggetti Fiscalmente a carico

Attenzione: L'adesione a PREVILABOR 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.previlabor.it* e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente/ beneficiario:

Cognome:	**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso:	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero documento**:	**Ente di rilascio**:		**Data di rilascio**:
Residenza:	**Cap**:	**Telefono**:		**e-mail:**
Numero di Adesione a Previlabor:				

Dati del soggetto fiscalmente a carico del lavoratore aderente/beneficiario

Cognome:	**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso:	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero documento**:	**Ente di rilascio**:		**Data di rilascio**:
Residenza:	**Cap**:	**Telefono**:		**e-mail:**
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare
(Se non sei già iscritto ad alcun fondo, lascia lo spazio in bianco)

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.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si ☐	No ☐

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• Gestione speciale LAVORO	Garantito	100%

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

Eredi	☐
Designati	☐ (indicare Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale)

***(In caso di designazione dei beneficiari allegare il modulo di designazione dei beneficiari scaricabile dal sito www.previlabor.it)**

Contribuzione e modalità di pagamento

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

☐ **VERSAMENTI INDIRETTI TRAMITE AZIENDA**: Il lavoratore aderente comunica all'azienda l'entità della contribuzione da trattenere sulla busta paga in favore del soggetto fiscalmente a carico.

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.previlabor.it* la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "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;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito *www.previlabor.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**	**Firma Soggetto Fiscalmente a carico dell'aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sullo stesso la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela (se minorenne)**
_____, _____	_____	_____

Questionario di Autovalutazione (da non compilare in caso di soggetto minore di età)

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

10. Conoscenza dei fondi pensione

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

11. 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

12. A che età prevede di andare in pensione?

    _____ anni

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

    _____ per cento

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

    ☐ si
    ☐ no

15. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

    ☐ si
    ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

16. 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)

17. 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)

18. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

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

Punteggio ottenuto ☐

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

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.			

Luogo e data

L'aderente attesta 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.

Firma
(soggetto Fiscalmente a carico Maggiorenne)

_____

[in alternativa]
L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara 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.

Firma
(soggetto Fiscalmente a carico Maggiorenne)

_____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

Azienda/ Organizzazione/ Ente:	
Incaricato (Cognome e Nome)	
Tel.	e-mail
Luogo	Firma

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento")

Ai sensi degli artt.13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, **Fondo Pensione Previlabor** (per brevità "Fondo") fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO
Il titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, "Titolare del Trattamento" o "Titolare") è **Fondo Pensione Previlabor**, in persona del legale rappresentante, con sede a Bologna Via Milazzo 19/C, Codice Fiscale 92022640376, tel.051-2420109, PEC: previlabor@pec.it

2. DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI
Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il responsabile della protezione dei dati (**Data Protection Officer**, in sigla "**DPO**"), che è contattabile attraverso i seguenti canali 051-242009 o e-mail: segreteria@previlabor.it

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO
Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:
finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dell'adesione; esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione; per esigenze di tipo operativo e gestionale; per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione; per verifica della regolarità fiscale e contributiva; per la gestione del contenzioso –verifiche; diffide; transazioni; recupero crediti; controversie giudiziarie, etc.–), svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa; c) adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto; d) svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

4. TIPOLOGIA DATI TRATTATI
Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:
- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza…) dell'associato, dell'eventuale fiscalmente a carico e degli eventuali beneficiari;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni accessorie per invalidità o premorienza. (se previsto).

5. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORIETÀ DEL CONFERIMENTO
Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.
L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).
Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario: per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo o per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il titolare del trattamento.

6. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE
I dati sono raccolti presso l'interessato, cioè sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico…) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.
Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uopo incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza, Enti pubblici.
Il trattamento sarà effettuato:
- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto –limitatamente ai dati a quel punto necessari– per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

7. COMUNICAZIONE DEI DATI

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

a) tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
b) dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
c) amministrazioni pubbliche e Autorità di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.

8. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

9. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

a. accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
b. rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
c. revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
d. cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
e. limitazione del trattamento (in determinati casi –contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche– i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
f. opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
g. portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
h. proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali – Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, si indica in particolare l'indirizzo e-mail previlabor@pec.it. al quale si prega di voler rivolgere le Vostre eventuali richieste.

Tutte le informazioni relative alla tutela dei dati personali, compresa copia aggiornata della presente informativa, sono reperibili sul sito internet www.previlabor.it alla voce "privacy"

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Luogo e data	**Firma Aderente**	**Firma Soggetto Fiscalmente a carico dell'aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sullo stesso la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela (se minorenne)**
_____, _____	_____	_____

Allegato: Documento di identità dell'aderente.

ISTRUZIONI PER LA RACCOLTA DELLE NUOVE ADESIONI

ADESIONE DEL LAVORATORE NON ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (Fondo Pensione Negoziale/Fondo Aperto/Polizza Individuale Pensionistica):

Modalità:

L'adesione a PREVILABOR, sempre volontaria, deve essere preceduta dalla consegna al lavoratore della sola Sezione I della Nota Informativa " Le informazioni chiave per l'aderente"; Copia dello Statuto, della Nota informativa e degli altri documenti menzionati nella Nota Informativa è comunque scaricabile dal sito web di PREVILABOR www.previlabor.it o può essere ottenuta facendone richiesta al Fondo.

Il lavoratore, dopo aver compilato e sottoscritto il modulo di adesione e il questionario di autovalutazione (v. oltre), lo consegna all'ufficio del Personale.

L'Azienda completerà a sua volta la procedura procedendo a :

1. Sottoscrivere il modulo con appositi timbro e firma, indicando anche la data di ricezione della richiesta (da cui decorrerà l'obbligo contributivo in capo al datore di lavoro);
2. Consegnare al lavoratore copia del modulo sottoscritto per ricevuta;
3. Trattenere una copia del modulo;
4. Inviare l'originale del modulo a PREVILABOR.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Il modulo deve essere compilato in ogni sua parte e consente di indicare:

- Di voler ricevere la corrispondenza, tra cui il Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo, in formato elettronico;
- Per l'aderente di prima occupazione antecedente al 29/04/93; l'aliquota di TFR maturando da versare al Fondo (optando alternativamente per l'aliquota minima prevista dal contratto aziendale o per l'intero TFR maturando). A tal proposito si rammenta che gli iscritti di prima occupazione successiva al 28/04/93 verseranno, per inderogabile previsione normativa, il 100% del TFR di nuova maturazione;
- Di voler versare il contributo minimo previsto dagli accordi contrattuali, usufruendo in tal caso del contributo a carico dell'azienda;
- Eventuali aliquote di contribuzione superiore;

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

La sua compilazione è obbligatoria e consente al lavoratore di ottenere un punteggio per aiutarlo a orientare la propria scelta di investimento. Nel caso di PREVILABOR, nei fatti, esso ha una minore rilevanza rispetto ai fondi "multicomparto" in quanto PREVILABOR adotta una sola modalità di investimento (gestione assicurativa con garanzia del capitale investito nella polizza collettiva)

Questa sezione deve essere comunque sottoscritta a cura del lavoratore in corrispondenza delle due sezioni disponibili:

- Compilazione completa del questionario, oppure
- Compilazione incompleta

ADESIONE DEL LAVORATORE GIÀ ISCRITTO AD ALTRA FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (Fondo Pensione Negoziale/Fondo Aperto/Polizza Individuale Pensionistica):

Modalità:

oltre a quanto illustrato sopra, deve essere compilata l'apposita sezione del modulo di adesione nel caso in cui il nuovo aderente sia già iscritto ad altra forma di previdenza complementare (iscrizione ancora in essere).

In tal caso, vanno indicati la data di prima iscrizione e i dati necessari alla individuazione del Fondo di provenienza (Denominazione e numero iscrizione all'Albo COVIP).

NB: la data di iscrizione è recuperabile dall'ultima Comunicazione periodica ricevuta (adesso "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo") dal Fondo/PIP.

È necessario inoltre recuperare la scheda "I costi" della Forma pensionistica di provenienza (non quella di PREVILABOR!), che elenca tutti i costi del Fondo.

NB: l'elenco completo delle schede "I costi" è pubblicato sul sito COVIP al seguente link http://www.covip.it/?page_id=12513

La scheda "I costi" deve essere firmata ed allegata al modulo di adesione; di tale circostanza il lavoratore deve dare conferma nello stesso modulo.

NB: in assenza della sottoscrizione della scheda costi sottoscritta, l'adesione a PREVILABOR non potrà essere perfezionata.

L'Azienda dovrà pertanto controllare la corretta compilazione del modulo, da parte del lavoratore, consegnando ai lavoratori già iscritti ad altra forma pensionistica, se non ne sono già in possesso, la relativa scheda "I costi" (oltre a "Le informazioni chiave per l'aderente"), da allegare – debitamente firmata dall'interessato – al modulo di adesione che invierà a PREVILABOR.

***

Ricordiamo che tutta la nuova documentazione è reperibile sul sito web del Fondo www.previlabor.it .

Per ulteriori informazioni e chiarimenti, è possibile contattare direttamente PREVILABOR tramite telefono al numero 051/242009 (apertura uffici: martedì-giovedì mattina) o inviando una e-mail a previlabor@previlabor.it