



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/05/2024)

FONDSARA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa. La Nota informativa è composta da UNA PARTE e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- 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 01/06/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDSARA è un fondo pensione preesistente a carattere aziendale finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDSARA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDSARA 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 FONDSARA 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	<ul style="list-style-type: none">■ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;■ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;■ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – 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 (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **comparti**:

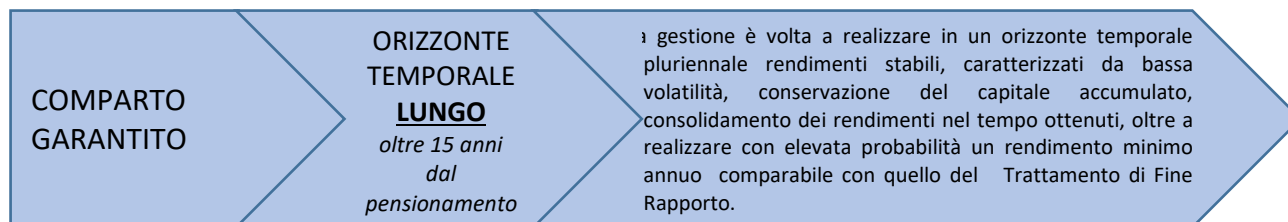
DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Fondsara Assicurativo	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite

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

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire in caso di presenza di più scelte possibili.

I comparti

FONDSARA Assicurativo⁽¹⁾

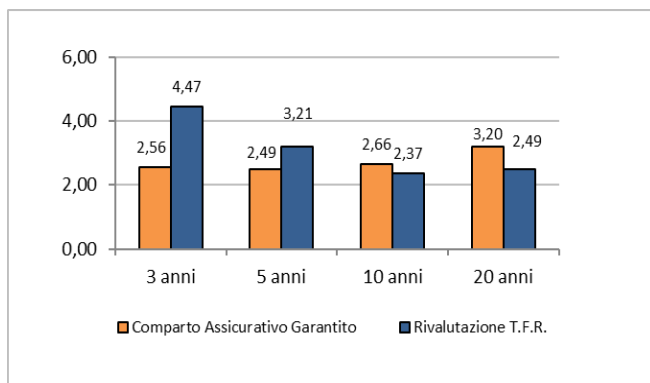


⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

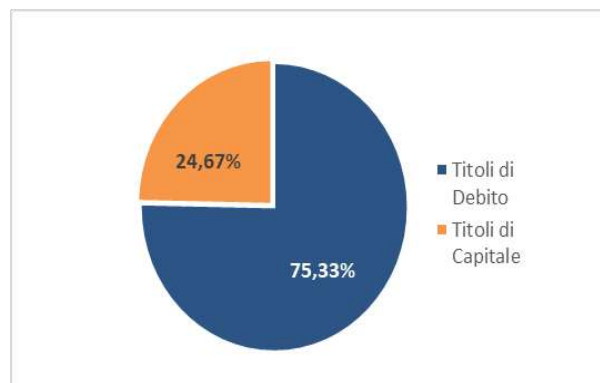
- **Garanzia:** presente; garanzia di restituzione del capitale maturato che varia sulla base delle condizioni in essere previste dalla Convenzione Assicurativa di gestione vigente e nel rispetto del Reg. IVASS n. 29 del 06.09.2016 art. 60.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/1989
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 83,56 milioni di Euro
- **Rendimento netto del 2023:** 2,80%
- **Tasso Tecnico di convenzione vigente** 0%

- **Sostenibilità:**
- **NO, non ne tiene conto**
- **NON, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- **NON, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione della Gestione Separata al 31.12.2023



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	FONDSARA Assicurativo Sesso Maschile		FONDSARA Assicurativo Sesso Femminile		FONDSARA Bilanciato		FONDSARA Crescita	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	163.107,29 €	6.881,53 €	163.107,29 €	5.774,71 €	-	-	-	-
	40	27	102.129,65 €	4.308,87 €	102.129,65 €	3.741,90 €	-	-	-	-
€ 5.000	30	37	326.214,58 €	13.763,06 €	326.214,58 €	11.549,43 €	-	-	-	-
	40	27	204.259,29 €	8.617,74 €	204.259,29 €	7.483,79 €	-	-	-	-

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



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



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.fondsara.it/site/motore-calcolo/motore-calcolo>. Sul sito web di FONDSARA (www.fondsara.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Successivamente alle operazioni di registrazione, FONDSARA ti invierà una comunicazione 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: FONDSARA 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

FONDSARA trasmette ogni anno, entro i termini di legge previsti dalla normativa (comunque entro il 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.

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

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



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONDSARA (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 FONDSARA;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/05/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/06/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDSARA, 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	Non previste
- Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente dal rendimento riconosciuto dalla gestione separata): ✓ <i>FONDSARA Assicurativo</i>	E' prevista un'aliquota di retrocessione rendimento ottenuto pari al 98%. La compagnia trattiene il 2%
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	Non previste
- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

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



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



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

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
FONDSARA Assicurativo	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%

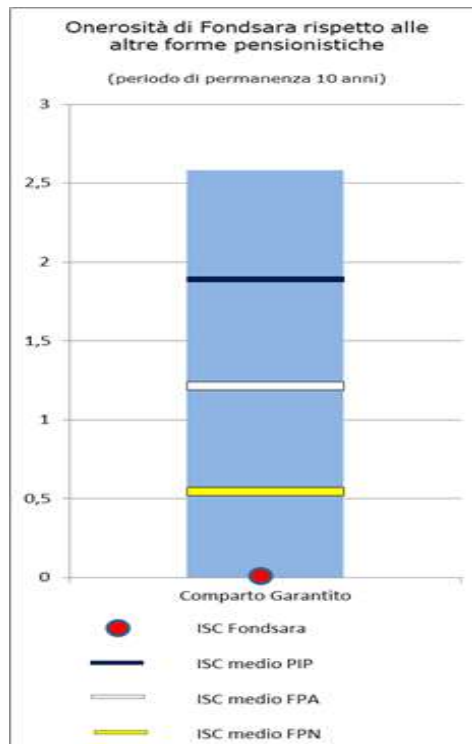


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l’onerosità dei comparti, nel grafico seguente l’ISC di ciascun comparto di FONDSARA è confrontato con l’ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L’onerosità di FONDSARA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l’ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell’ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il *Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari* per valutarne l’onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell’accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione. Non sono previsti caricamenti o spese di pagamento rendita;

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa sul rendimento della gestione separata che prevede l’applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all’0,08%.



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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/05/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDSARA 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 01/06/2024)

Fonte istitutiva: CCNL ANIA settore Assicurativo – Contratto Integrativo Aziendale SARA Assicurazioni

Destinatari: Tutti i lavoratori dipendenti delle società del Gruppo Sara Assicurazioni S.p.A. con la qualifica di Impiegato, Funzionario e Dirigente.

Contribuzione:

Qualifica Impiegati e Funzionari	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽¹⁾	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	20% ⁽²⁾	0,75%	8,00%	I contributi sono versati anticipatamente con periodicità annuale a decorrere dal mese di adesione.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	20% ⁽²⁾	0,75%	8,00%	

⁽¹⁾ Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro entro l'anno per la decorrenza della variazione dal successivo. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,25%, da calcolarsi sulla retribuzione tabellare definita dal CCNL in base all'inquadramento. Il contributo datoriale è calcolato sulla medesima base retributiva utilizzata per la contribuzione del lavoratore. Sono previste condizioni particolari per il riconoscimento del contributo aziendale a coloro i quali aderiscono in costanza di rapporto di lavoro a tempo determinato, per i quali è necessario fare riferimento alle norme contrattuali vigenti in azienda.

⁽²⁾ Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore al minimo stabilito aziendali, anche pari all'intero flusso di TFR.

Qualifica Dirigente	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽¹⁾	Datore di lavoro ⁽³⁾	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	20% ⁽²⁾	0,00%	13,5%	I contributi sono versati anticipatamente con periodicità annuale a decorrere dal mese di adesione.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	20% ⁽²⁾	0,00%	13,5%	

⁽¹⁾ Non è prevista una misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura di contribuzione, comunicandola al proprio datore di lavoro entro l'anno, per la decorrenza della variazione dal successivo. ⁽²⁾ Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR. ⁽³⁾ Il contributo datoriale è calcolato sul 90% della base retributiva prevista dal CCNL Ania per il personale dirigente.



*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di FONDSARA sul sito internet del Fondo Pensione nella sezione **“Documenti”***

pagina bianca



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/05/2024)

APPENDICE

'Informativa sulla sostenibilità'

COMPARTO: ASSICURATIVO

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



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)

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Sara Assicurazioni dichiara di non considerare al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ai sensi dell'artt. 4 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088, dove "per effetti negativi sulla sostenibilità" si intendono le possibili conseguenze negative derivanti dalle scelte di investimento realizzate in ambito ambientale, sociale e governance.

Il Fondo, adotta una gestione indiretta di tipo assicurativo la quale prevede l'investimento del patrimonio in una gestione separata, che non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha obiettivi specifici di sostenibilità ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

FONDSARA, in ottemperanza alle disposizioni dei Regolamenti (UE) 2019/2088 e 2020/852 relativi all'informativa in materia di sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, rende note le informazioni circa la propria politica sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo decisionale relativo agli investimenti, con lo scopo di consentire agli investitori finali di adottare decisioni di investimento orientate al rispetto della sostenibilità.

FONDSARA dispone di un unico comparto d'investimento "Assicurativo", caratterizzato da un diverso profilo di rischio/rendimento per il cui dettaglio si rimanda al "Documento sulla politica di investimento" (in seguito anche "DPI"), disponibile sul sito web del Fondo, il quale non prevede specifici obiettivi o vincoli in materia di investimenti socialmente responsabili.

Allo stato attuale non adotta una propria politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili né una politica sugli effetti negativi per la sostenibilità.

Al contempo, FONDSARA è consapevole della propria responsabilità sociale con riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario che deriva dall'essere parte del mercato finanziario in qualità di investitore istituzionale. Ciò premesso, sebbene FONDSARA non preveda, al momento, politiche di esclusione o altre restrizioni in tema di investimenti etici, lo stesso si avvale di Gestori che nell'ambito delle decisioni d'investimento tengono in considerazione tali tematiche.

Nel dettaglio, il Gestore Assicurativo SARA VITA S.p.A., appartenente al Gruppo SARA Assicurazioni, adotta un approccio che integra, nella valutazione dei nuovi investimenti, l'analisi delle performance economico/finanziarie con la valutazione di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) ed in tal senso ha provveduto ad adeguare la normativa interna. Ciò consente di gestire efficacemente i rischi presenti all'interno del proprio portafoglio e di perseguire l'obiettivo di creare valore nel lungo periodo per l'Impresa, gli stakeholder, l'ambiente e la società.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

In relazione all'attività di monitoraggio, si ricorda che ai sensi degli artt. 5-ter, comma 4, lett. g) e art. 5-novies, comma 2, lett. h), del D.Lgs. 252/2005, la Funzione di Gestione del Rischio nell'ambito della valutazione interna dei rischi esamina, tra l'altro, i rischi connessi ai fattori ESG ai quali il Fondo è o potrebbe essere esposto. A tal fine, la suddetta Funzione si servirà dei report e/o delle analisi ESG, fornite dal gestore, per valutare gli aspetti ambientali, sociali e di governance gravanti sul portafoglio.

Inoltre, la Funzione di Gestione del Rischio attraverso un approccio "qualitativo" valuterà gli eventi rischiosi derivanti dai fattori ESG associati ad ogni singolo processo svolto da FONDSARA, analizzando il rischio potenziale insito nello svolgimento del processo oggetto di analisi, l'adeguatezza dei presidi organizzativi e di controllo esistenti e valutando la possibilità di adottare idonee azioni correttive, per gli eventi rischiosi per i quali si reputa necessario, volte a mitigare il rischio rilevato per riportarlo ad un livello ritenuto accettabile da FONDSARA.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

FONDSARA, partecipando ai mercati finanziari, è esposto a una serie di rischi tipici (ad esempio rischio direzionale, rischio tassi, liquidità, ecc.) che formano oggetto di specifici controlli svolti in ottemperanza alle vigenti disposizioni normative.

L'esposizione di FONDSARA ai rischi connessi all'investimento dipende, oltre che dalla composizione del portafoglio e alla correlata esposizione ai rischi tipici, anche da una serie di fattori esogeni tra i quali vanno specificatamente analizzati quelli derivanti da fattori riconducibili alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario. La mancata osservanza di buone pratiche rispetto a questi principi da parte degli emittenti (di capitale o di debito) può compromettere la performance economica degli stessi riflettendosi sul valore delle società, ovvero sul relativo merito di credito o, ancora, sulla sostenibilità degli impegni assunti. Tutti questi elementi si possono tradurre in un impatto negativo sul valore di portafoglio delle emissioni in cui è investito il patrimonio del Fondo pensioni.

Al riguardo si registra l'adozione da parte del gestore assicurativo di un approccio valutativo sui PAI* "Principal Adverse Impact", con l'obiettivo di una graduale diminuzione di tali effetti ed in linea con quanto disposto dal regolamento 2019/2088 e dal regolamento 2022/1288, la società SARA VITA S.p.A. provvederà a calcolare e pubblicare annualmente entro la scadenza di legge (di norma 30 giugno) i PAI individuati come obbligatori dalla normativa di riferimento. In relazione a tale approccio il Fondo Pensione, renderà disponibile sul proprio sito o per il tramite del sito web del gestore assicurativo (www.sara.it) l'informativa periodica sulla valutazione dei fattori di rischio predisposta dal gestore assicurativo.

