



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 11/05/2026)

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 01/06/2026)

##### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	FONDSARA è un <b>fondo pensione preesistente</b> a carattere aziendale finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . FONDSARA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	FONDSARA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a 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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%)<sup>1</sup> al momento del pensionamento;</li><li>■ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>■ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>■ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

##### Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
---------------	-----------	------------------	-----------------------

<sup>1</sup> Per le prestazioni erogate dal 01/07/2026, il limite massimo in capitale è elevato al 60%

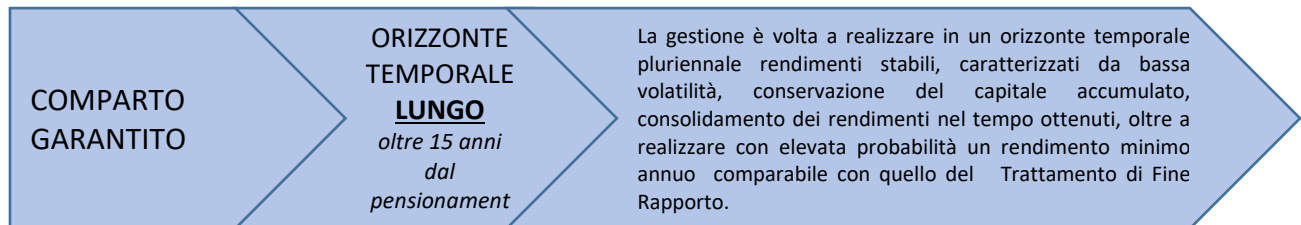
Fondsara Assicurativo	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite
-----------------------	-----------	----	----------------------------------

**(\*) 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<sup>(1)</sup>

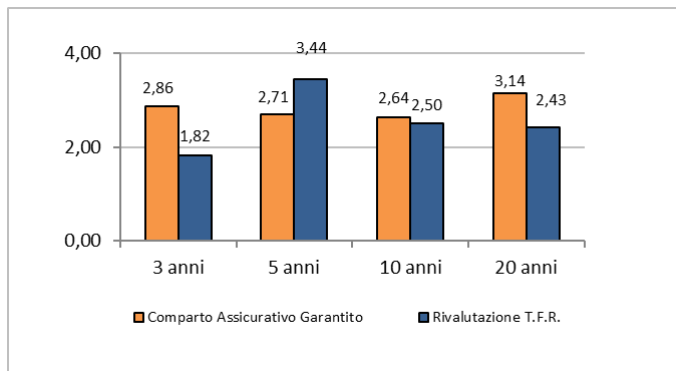


**(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

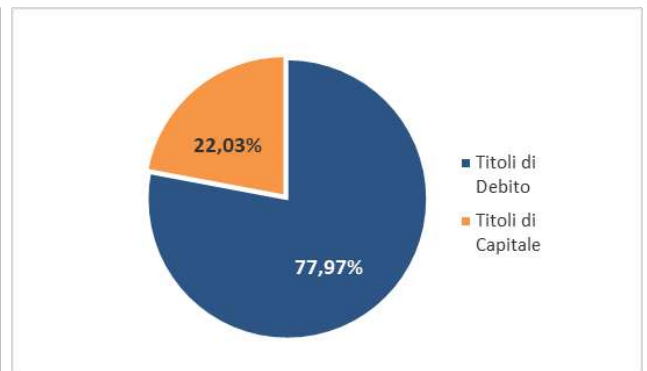
- **Garanzia:** presente; garanzia di restituzione del capitale maturato che varia sulla base delle condizioni in essere previste dalla Convenzione Assicurativa di gestione vigente e nel rispetto del Reg. IVASS n. 29 del 06.09.2016 art. 60.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/1989
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 94,06 milioni di Euro
- **Rendimento netto del 2025:** 2,89%
- **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 31.12.2025**



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

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

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 €	-	-	-	-

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



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né 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](http://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](http://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](http://www.fondsara.it)).*

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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 11/05/2026)

### 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 01/06/2026)

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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	<b>Non previste,</b>
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
- Direttamente a carico dell'aderente	<b>Non previste</b>
- Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente dal rendimento riconosciuto dalla gestione separata):	
✓ <b>FONDSARA Assicurativo</b>	<b>Non Previste*</b>
*solo per determinate categorie di aderenti disciplinate dalle fonti contrattuali è applicata una trattenuta sul rendimento retrocesso nella misura del 1%	
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	<b>Non previste</b>
- Trasferimento	<b>Non previste</b>
- Riscatto	<b>Non previste</b>
- Riallocazione della posizione individuale	<b>Non previste</b>
- Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>Non previste</b>
<p><sup>(1)</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.</p>	

#### 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](http://www.covip.it)).



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

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
FONDSARA Assicurativo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

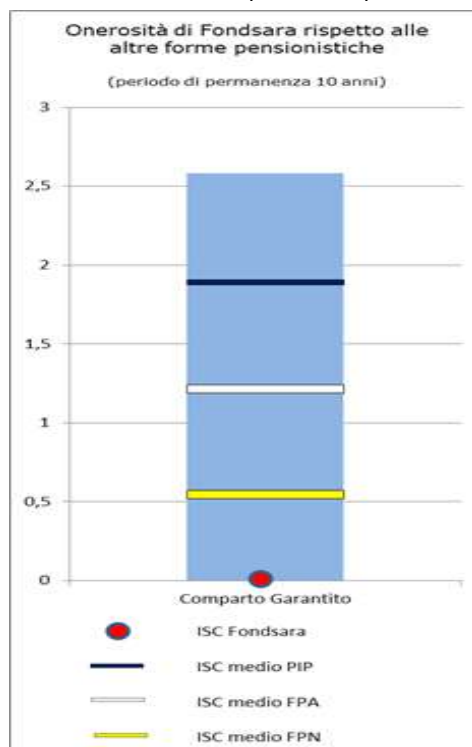


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell’accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione. 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 non prevede l’applicazione di un costo in termini di rendimento trattenuto ad esclusiva eccezione delle figure di aderente individuate dalle fonti istitutive del fondo, nella misura dell’1%



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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 11/05/2026)

### 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 01/06/2026)

**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 Funzionari	Impiegati e	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
			Lavoratore <sup>(1)</sup>	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993		20% <sup>(2)</sup>	0,75%	8,40%	I contributi sono versati anticipatamente con periodicità annuale a decorrere dal mese di adesione.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993		20% <sup>(2)</sup>	0,75%	8,40%	

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> 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 <sup>(1)</sup>	Datore di lavoro <sup>(3)</sup>	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	20% <sup>(2)</sup>	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% <sup>(2)</sup>	0,00%	13,5%	

*<sup>(1)</sup> 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. <sup>(2)</sup> Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR. <sup>(3)</sup> 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 11/05/2026)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 01/06/2026)

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo SARA assicurazioni Spa (di seguito "Fondo") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### 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?

**NO** Il Fondo Pensione, pur non promuovendo direttamente specifiche caratteristiche ambientali o sociali né perseguendo obiettivi di sostenibilità, integra i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento in modo indiretto, attraverso l'investimento nella Gestione Separata "Fondo Più", poiché il patrimonio del Fondo è attualmente investito integralmente in tale gestione che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una loro combinazione ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR".

La gestione separata Fondo Più investe in attivi allineati alle caratteristiche ambientali e sociali previste dal Regolamento del Fondo per un ammontare minimo del 70% del valore di mercato del portafoglio. Risultano allineati alle caratteristiche ambientali e sociali individuate i titoli diretti governativi che rispettano specifici criteri di esclusione di tipo normativo, i titoli azionari e obbligazionari corporate che rispettano regole di esclusione settoriali e che abbiano un rating ESG minimo almeno pari a BB e gli OICR classificati come art. 8 e art. 9 gestiti da SGR firmatarie dei PRI.



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

**NO** Il Fondo Pensione non considera al momento nella propria politica di gestione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Tuttavia la politica d'investimento della gestione separata FONDO PIÙ, in cui il Fondo Pensione è investito, considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI, "principal adverse sustainability impact") attraverso la verifica di indicatori di natura ambientale e sociale coerenti con la politica di gestione adottata.



**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)*