



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Il FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO RAI - RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETA' PER AZIONI (di seguito, per brevità "F.I.P.D.RAI") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.fipdrai.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 28/03/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	F.I.P.D.RAI è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . F.I.P.D.RAI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	F.I.P.D.RAI 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 F.I.P.D.RAI 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 - (il 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

F.I.P.D.RAI ti propone il seguente comparto:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto Dirigenti Attivi	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e comparto di default in caso di RITA

^(*) 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.

Cosa fare per aderire

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

La tua adesione ha effetto:

- con decorrenza dalla data di assunzione a tempo indeterminato, ovvero a termine, laddove la relativa domanda pervenga al **F.I.P.D.RAI** nello stesso mese dall'assunzione;
- a decorrere dal primo giorno del mese successivo, qualora la domanda di adesione pervenga al **F.I.P.D.RAI** in data successiva al mese in cui è avvenuta l'assunzione a tempo indeterminato o a termine e il dirigente non abbia optato per la sola iscrizione con il TFR.

Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, **F.I.P.D.RAI** 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: **F.I.P.D.RAI** procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Gli aderenti hanno la facoltà di iscrivere al Fondo i soggetti fiscalmente a proprio carico, contestualmente all'adesione del Dirigente stesso ovvero in un momento successivo. Ai fini dell'iscrizione al **F.I.P.D.RAI** di un familiare fiscalmente a carico deve essere compilato l'apposito "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico". Nel caso di iscrizione di familiare fiscalmente a carico minorenni o sottoposto a tutela, il modulo deve essere sottoscritto dall'esercente la potestà genitoriale o dal tutore; qualora si tratti di persona maggiorenne e capace, il modulo deve essere sottoscritto dal soggetto fiscalmente a carico. In ogni caso il modulo deve essere sottoscritto anche dall'iscritto principale. L'efficacia dell'adesione del soggetto fiscalmente a carico, nei confronti di **F.I.P.D.RAI**, decorre dalla data in cui perviene al Fondo Pensione il modulo di adesione debitamente compilato.

I rapporti con gli aderenti

F.I.P.D.RAI ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del Bilancio d'esercizio da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

F.I.P.D.RAI 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 **F.I.P.D.RAI** telefonicamente, via *e-mail*, PEC o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a **F.I.P.D.RAI** devono essere presentati in forma scritta, utilizzando il format disponibile sull'area riservata o indirizzandoli a:

Fondo pensione F.I.P.D.RAI, c/o Italian Welfare S.r.l., Via Virginio Orsini 19 - 00192 Roma

oppure utilizzando il seguente indirizzo di posta elettronica:

direzionefipdrai@italianwelfare.com

ovvero usando l'indirizzo PEC di seguito specificato:

fipdrai@postacertificata.rai.it

Si fa presente che il reclamo è trattabile dal Fondo se:

- sia trasmesso per iscritto nelle modalità sopra indicate;
- il mittente e l'eventuale soggetto rappresentato siano riconoscibili e reperibili;
- il mittente risulti essere:
 - a. un iscritto al Fondo;
 - b. un'associazione di consumatori;
 - c. un'organizzazione sindacale;
 - d. un istituto di patronato e assistenza sociale;
 - e. uno studio legale;
 - f. qualsiasi altro soggetto interessato, non riconducibile alle precedenti categorie.

Per presentare un reclamo per conto di un altro soggetto è necessario essere a ciò delegati dall'interessato. In tal caso, chi effettua l'invio deve indicare chiaramente qual è il soggetto per conto del quale si presenta il reclamo, allegando una copia dell'incarico conferito oppure facendo controfirmare il reclamo stesso dal rappresentato;

Si intende per reclamo la comunicazione che abbia per oggetto presunte irregolarità, criticità, anomalie, disservizi o violazioni poste in essere dal Fondo o da terzi coinvolti nelle sue attività.

Il Fondo provvede a rispondere tempestivamente e, comunque, non oltre 45 giorni dalla ricezione del reclamo.



*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).*

Le modalità di risoluzione delle controversie derivanti dal rapporto associativo sono indicate nella **Parte V** dello **Statuto**.

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 **F.I.P.D.RAI** (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 **F.I.P.D.RAI**;
- **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.fipdrai.it), nella sezione "Documentazione-Normativa".*

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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

F.I.P.D.RAI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a F.I.P.D.RAI, 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 ⁽²⁾ :	
✓ Comparto Dirigenti Attivi	Rendimento minimo trattenuto nella misura dello 0,70% sui rendimenti annuali realizzati dalle gestioni separate GESAV, GenRis e ROYAL FUND di Generali Italia S.p.A. in cui il patrimonio del Fondo è investito.
• 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 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.

⁽²⁾ Le commissioni riportate non considerano altri costi che gravano a consuntivo sul patrimonio delle Gestioni separate (oneri di negoziazione e spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione), coerentemente a quanto previsto nei Regolamenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del Comparto Dirigenti Attivi di F.I.P.D.RAI, 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: 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
Comparto Dirigenti Attivi	0,73%	0,73%	0,73%	0,73%

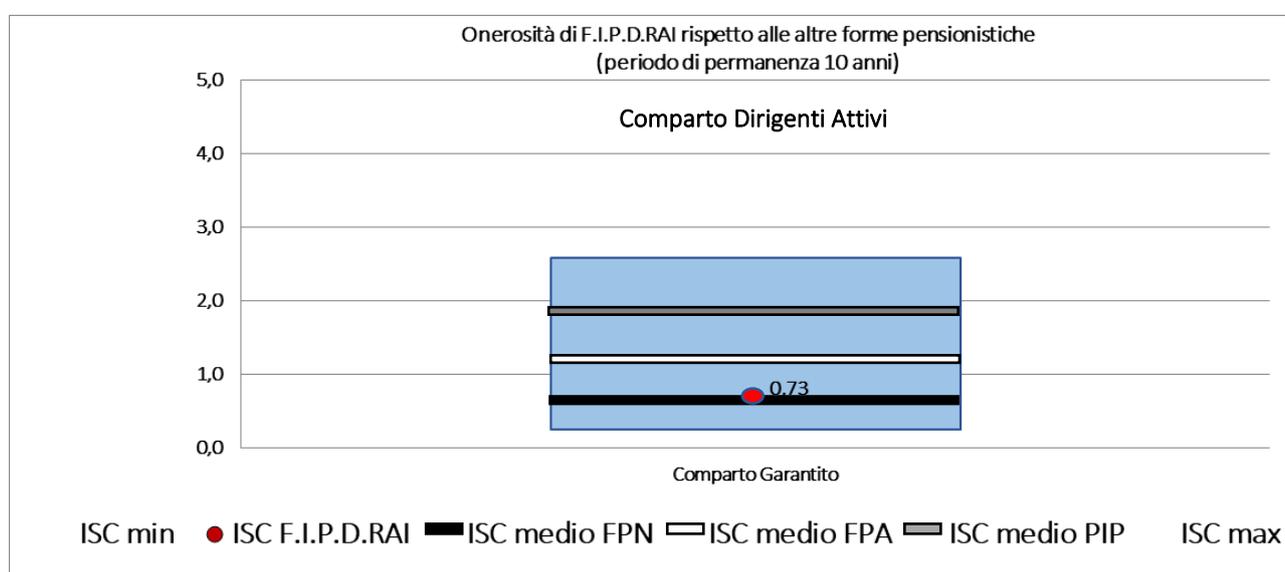


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità del comparto, nel grafico seguente l'ISC del comparto proposto da **F.I.P.D.RAI** 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 **F.I.P.D.RAI** è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

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



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

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,25% (periodicità mensile) per le tipologie di rendita vitalizia semplice, certa 5 anni, certa 10 anni, reversibile e contro assicurata;
- 1,50% (periodicità mensile) per la tipologia di rendita vitalizia con maggiorazione in caso di non autosufficienza.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari a 0,95 punti percentuali assoluti.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del F.I.P.D.RAI (www.fipdrai.it).

F.I.P.D.RAI

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO RAI - RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETA' PER AZIONI

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1436

Istituito in Italia



Viale Mazzini, 14 - 00195 Roma



06/36865799

06/45446180



direzionefipdrai@italianwelfare.com

fipdrai@postacertificata.rai.it



www.fipdrai.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

F.I.P.D.RAI 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 29/03/2022)

Fonte istitutiva:

F.I.P.D.RAI è stato istituito in attuazione dell'accordo aziendale del 6 aprile 1989 e successive modifiche ed integrazioni tra la RAI e l'Associazione Dirigenti Gruppo RAI (A.D.RAI), costituendo il Fondo di riferimento della RAI e delle società dalla stessa controllate ex art. 2359 cod. civ., che applichino il contratto collettivo di lavoro della RAI e gli accordi sulla previdenza complementare.

F.I.P.D.RAI ha assunto forma di associazione riconosciuta ed opera in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

Destinatari:

Ferme restando le iscrizioni al Fondo già in essere alla data del 28 aprile 1993 relative ai dirigenti assunti a tempo indeterminato (di seguito "vecchi iscritti"), possono iscriversi volontariamente al Fondo, previa esplicita domanda:

- i dirigenti assunti o promossi dopo la data di entrata in vigore del d.lgs. 21 aprile 1993, n.124, che trasferiscano al Fondo la propria posizione pensionistica complementare maturata presso una forma pensionistica complementare preesistente alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421, alla quale risultino iscritti antecedentemente al 29 aprile 1993. Ai predetti dirigenti è riconosciuta la qualifica di vecchio iscritto;
- i dirigenti assunti o promossi dopo la data di entrata in vigore del d.lgs. 21 aprile 1993, n.124;
- dal 1° gennaio 2007, i dirigenti assunti con contratto di lavoro a tempo determinato di durata pari o superiore a 6 mesi;
- i dirigenti che aderiscono con conferimento tacito del TFR.

Destinatari del Fondo possono essere altresì i soggetti fiscalmente a carico, ai sensi dell'art. 12 del TUIR, dei dirigenti iscritti al Fondo.

Mantengono l'iscrizione al Fondo:

- i dirigenti che, venuti meno i requisiti di partecipazione al Fondo, optano per il mantenimento della posizione individuale presso il Fondo ai sensi dell'art. 12, comma 2, lett. e), dello Statuto;
- su esplicita richiesta, i dirigenti che, venuti meno i requisiti di partecipazione al Fondo, si avvalgono della facoltà di prosecuzione volontaria della contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile ai sensi dell'art. 8, comma 9, dello Statuto.

L'iscrizione al Fondo comporta la piena accettazione dello Statuto e delle sue successive modifiche ed integrazioni.

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, con cadenza almeno annuale.

Dirigenti delle Società del Gruppo Rai

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽¹⁾	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	50 - 100%	2%	11%	I contributi a carico del lavoratore e del datore di lavoro sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	0 - 50% ⁽²⁾	2%	11%	

⁽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 in qualsiasi momento. La richiesta deve essere presentata entro il 31 dicembre di ogni anno ed avrà decorrenza dal 1° gennaio dell'anno successivo a quello di ricezione da parte del Fondo del modulo.

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

La misura di contribuzione, in percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR, è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

Per quanto concerne la misura della contribuzione in favore della posizione dei familiari fiscalmente a carico degli aderenti, la stessa viene liberamente fissata. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata mediante versamenti diretti a mezzo bonifico (trasmettendo al Fondo apposita comunicazione).



Puoi trovare maggiori informazioni sulle modalità di contribuzione al Fondo in favore dei familiari fiscalmente a carico consultando il **'Regolamento fiscalmente a carico'** reso disponibile nell'**area pubblica** del sito web (www.fipdrai.it) nella sezione "Documentazione-Normativa".



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di F.I.P.D.RAI nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'** (Parte II **'Le informazioni integrative'**).

pagina bianca



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

F.I.P.D.RAI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 28/03/2025)

Che cosa si investe

F.I.P.D.RAI 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 **F.I.P.D.RAI** puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

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



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

Dove e come si investe

Le somme versate sono investite-sulla base della **politica di investimento** definita dal comparto offerto dal Fondo.

I contributi versati sono investiti in **strumenti assicurativi** (polizze di ramo V) e producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione, con garanzia di pagamento alla scadenza della convenzione assicurativa, la cui durata è di 15 anni, di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati maggiorati dello 0,10% (capitale minimo garantito a scadenza).

F.I.P.D.RAI non effettua direttamente gli investimenti, ma affida la gestione del patrimonio ad un intermediario professionale specializzato (gestore), selezionato sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. Il gestore è tenuto a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

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

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione. Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni. Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo. Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

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

La scelta del comparto

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

F.I.P.D.RAI ti propone una sola opzione di investimento di tipo assicurativo (**Comparto Dirigenti Attivi**), le cui caratteristiche sono qui descritte:

- i contributi sono investiti in polizze di ramo V e producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione, con garanzia di pagamento alla scadenza della convenzione assicurativa, la cui durata è di 15 anni, di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati maggiorati dello 0,10% (capitale minimo garantito a scadenza);
- non sono previste spese di adesione una tantum, né spese direttamente a carico dell'aderente durante la fase di accumulo, né oneri per l'esercizio di prerogative individuali. Sono invece previsti oneri indirettamente a carico degli aderenti e spese legate alla fase di erogazione della rendita, così come descritto nella Scheda 'I costi'.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

Benchmark

Costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischiosità del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischiosità.

Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

Duration

È espressa in anni e rappresenta la durata finanziaria media di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È determinata in funzione della cedola, della vita residua di un titolo e del tasso di interesse. In sintesi, A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

OICR

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento oppure Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

Rating

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

Total Expenses Ratio (TER)

È un indicatore che fornisce la misura dei costi che hanno gravato sul patrimonio del comparto, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del comparto ed il 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, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Turnover

Indicatore della quota del portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata “ruotata” ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell’anno ed il patrimonio medio gestito.

Volatilità

Misura statistica della variabilità del prezzo di un titolo in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l’aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

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.fipdrai.it), nella sezione “Documentazione-Normativa”.*

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

I comparti. Caratteristiche

Comparto Dirigenti Attivi

Le risorse del Comparto risultano investite in tre polizze di ramo V stipulate con la compagnia Generali Italia S.p.A. ed agganciate all'andamento delle seguenti gestioni separate:

- Gestione separata GESAV (polizza collettiva n. 101467 – chiusa alla ricezione di flussi contributivi dal mese di marzo 2024);
- Gestione separata GenRis (polizza collettiva n. 101466 – chiusa alla ricezione di flussi contributivi dal mese di marzo 2024);
- Gestione separata ROYAL FUND (polizza collettiva n. 111036), destinata a ricevere i flussi contributivi versati al Fondo dal mese di marzo 2024.
- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** gli obiettivi di investimento della Gestione separata GESAV mirano a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Gli obiettivi di investimento della Gestione separata GenRis mirano alla stabilizzazione della redditività della gestione nel tempo, avvalendosi anche del fondo utili per la gestione delle plusvalenze realizzate. La Gestione separata ROYAL FUND è dedicata ai prodotti di investimento assicurativo e persegue politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione.
- **N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.
- **Garanzia:** alla scadenza delle polizze n. 101467, n. 101466 e n. 111036 (di seguito, in breve "le polizze"), Generali Italia S.p.A. garantisce un importo almeno pari al capitale rivalutato complessivo, che corrisponde alla somma degli importi di capitale rivalutato relativi a ciascun premio. Le polizze prevedono la garanzia di pagamento alla scadenza di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati maggiorati dello 0,10% (capitale minimo garantito a scadenza), eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali. Il valore delle attività delle Gestioni separate GESAV, GenRis e ROYAL FUND non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa. Inoltre, non viene applicata alcuna penalizzazione per la quota di capitale maturato richiesta per far fronte ai pagamenti derivanti dagli eventi previdenziali di cui agli artt. 11 e 14 del d.lgs. 252/2005.



AVVERTENZA: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, F.I.P.D.RAI comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** medio-lungo (fino a 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
 - **Stile di gestione:** la scelta degli investimenti nella Gestione separata GESAV e nella Gestione separata ROYAL FUND è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Nella Gestione separata GenRis, invece, la scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici prospettici e del relativo impatto sui mercati di investimento.
 - **Politica di gestione:** la Compagnia Generali, nella gestione del portafoglio della Gestione separata GESAV e della Gestione separata ROYAL FUND, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari prevalentemente di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo, mentre nella gestione del portafoglio della Gestione separata GenRis, in un contesto di rischio contenuto, attua una politica d'investimento attiva e dinamica, orientata a massimizzare il risultato finanziario atteso nel medio e lungo termine, sia nella sua componente di redditività corrente che in quella straordinaria.
 - **Strumenti finanziari:** le principali tipologie di investimento nella Gestione separata GESAV sono: obbligazionario, immobiliare e azionario; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati. Nella gestione degli investimenti, la Compagnia Generali si attiene ai seguenti limiti: Investimenti

Obbligazionari (max 100%) - Investimenti Immobiliari (max 40%) - Investimenti Azionari (max 35%) - Investimenti in altri strumenti finanziari (max 10%). Nella Gestione separata GenRis, invece, le principali tipologie di investimento sono: investimenti in liquidità e altri strumenti assimilabili, investimenti in titoli di debito e altri valori assimilabili, investimenti in titoli di capitale e altri valori assimilabili e investimenti in valori del comparto immobiliare. È previsto anche l'investimento in strumenti alternativi: la categoria comprende investimenti diretti e indiretti in private equity, hedge funds, derivati, crediti d'imposta, prestiti su polizze. Per investimenti indiretti si intendono anche investimenti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). Nella gestione degli investimenti, la Compagnia Generali si attiene ai seguenti limiti quantitativi: Investimenti in liquidità (max 20%) - Investimenti in titoli di debito (max 100%) - Investimenti in titoli di capitale (max 50%) - Investimenti in valori del comparto Immobiliare (max 40%) - Investimenti in strumenti alternativi (max 20%). Nella Gestione separata ROYAL FUND, infine, le principali tipologie di investimento sono: investimenti in liquidità e altri strumenti assimilabili, investimenti in titoli di debito e altri valori assimilabili, investimenti in titoli di capitale e altri valori assimilabili e investimenti in valori del comparto immobiliare. È previsto anche l'investimento in strumenti alternativi: la categoria comprende investimenti diretti e indiretti in private equity, hedge funds, derivati, crediti d'imposta, prestiti su polizze. Per investimenti indiretti si intendono investimenti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). Nella gestione degli investimenti, la Compagnia Generali si attiene ai seguenti limiti quantitativi: Investimenti in liquidità (max 20%) - Investimenti in titoli di debito (max 100%) - Investimenti in titoli di capitale (max 20%) - Investimenti in valori del comparto Immobiliare (max 40%) - Investimenti in strumenti alternativi (max 20%).

- Categorie di emittenti e settori industriali: nella Gestione separata GESAV l'investimento in titoli obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità. In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari. La gestione degli investimenti immobiliari comprende attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore. Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato). Nella Gestione separata GenRis e nella Gestione separata ROYAL FUND, invece, gli investimenti in liquidità comprendono principalmente investimenti diretti e indiretti in cassa e strumenti di breve e brevissimo termine a essa assimilabili. Gli investimenti in titoli di debito comprendono principalmente investimenti diretti e indiretti in titoli di debito emessi o garantiti da stati sovrani, enti locali, agenzie governative, enti sovranazionali, da società private e in titoli di debito per i quali il pagamento di interessi e/o capitale sia garantito da un pool di attivi identificati, prestiti ad aziende, finanziamenti infrastrutturali, leveraged loans, private debt e strumenti assimilabili. L'investimento in questa categoria punta a una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità. Gli investimenti sono inoltre selezionati utilizzando una metodologia che, attraverso analisi qualitative e quantitative delle principali variabili macroeconomiche, la valutazione delle prospettive future sulle aree geografiche, sui settori merceologici, sulle valute e sul merito di credito, anche attraverso la valutazione del rating di mercato e interno, delinea le aspettative future del mercato e seleziona gli emittenti e le singole emissioni che abbiano dei fondamentali di maggiore interesse. Gli investimenti in titoli di capitale comprendono investimenti diretti e indiretti in titoli di capitale emessi da società private, quotati o non quotati su mercati regolamentati, incluse le partecipazioni in società controllate, collegate e joint ventures. Gli investimenti sono selezionati attraverso un'analisi degli scenari macro economici e delle prospettive future sulle aree geografiche, sui settori merceologici e sulle valute, con particolare attenzione a parametri qualitativi e quantitativi di andamenti passati e valutazioni prospettive su orizzonti temporali fissati. Gli investimenti in valore del comparto immobiliare comprendono investimenti diretti e indiretti in immobili e terreni, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore, fatta esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa. Gli investimenti immobiliari sono selezionati privilegiando prodotti di elevata qualità immobiliare e in grado di generare flussi di cassa stabili e a lungo termine.
 - Aree geografiche di investimento: l'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro. L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nelle tre Gestioni separate. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.
 - Rischio cambio: coperto.
- **Benchmark**: non esiste benchmark; fermo questo, ai fini di un confronto, viene preso quale indicatore di riferimento la misura della rivalutazione del TFR relativa ai periodi considerati.

I comparti. Andamento passato

Comparto Dirigenti Attivi

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Aprile 1989
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	84.861.215
Soggetto gestore:	Generali Italia S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione risponde ad una logica di avversione al rischio e di conservazione del capitale conferito, con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti nel lungo periodo.

Alla data del 31.12.2024 la gestione delle risorse è effettuata mediante l'investimento in strumenti assicurativi di capitalizzazione (n. 3 polizze di Ramo V) che prevedono alla scadenza delle rispettive convenzioni la garanzia di restituzione di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati maggiorati dello 0,10% (capitale minimo garantito a scadenza), eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali. In particolare, le risorse del Comparto Dirigenti Attivi risultano investite nella gestione separata GESAV, nella gestione separata GenRis e nella gestione separata ROYAL FUND della compagnia Generali Italia S.p.A.. Di seguito si riportano le politiche di gestione e di investimento delle gestioni separate fornite dalla citata Compagnia assicurativa.

Con riferimento alla Gestione separata GESAV, durante l'anno 2024, il portafoglio è stato compratore per 2,6 miliardi di acquisti rispetto a 1,8 miliardi di vendite. Il rendimento indicativo degli acquisti è stato del 4,06% e la duration acquistata è stata di 7,23 anni rispetto alla duration venduta relativa di 6,7 anni. Il portafoglio è stato acquirente della componente credito con 1,7 miliardi di acquisti rispetto a 686,7 milioni di vendite. Sulla componente credito, il rendimento indicativo degli acquisti è del 3,95% e la duration acquistata è di 6,33 anni rispetto alla duration venduta relativa di 4,89 anni. Per quanto riguarda la componente credito, il portafoglio è stato compratore principalmente nei settori Financials (277,5 milioni), Industrials (214,1 milioni) e Utilities (145,3 milioni). Il portafoglio è stato venditore su base lorda sulla componente governativa con 1,1 miliardi di vendite rispetto a 854,6 milioni di acquisti. Sulla componente governativa, il rendimento indicativo degli acquisti è del 4,27% e la duration acquistata è di 9,03 anni rispetto alla duration venduta relativa di 7,82 anni. Per quanto riguarda la componente governativa il portafoglio ha aumentato la sua esposizione alla Francia, mentre ha ridotto la sua esposizione all'Italia, alla Slovenia e alla Polonia. Nel corso del periodo, a seguito dell'operatività effettuata, l'investimento netto nel comparto azionario è complessivamente diminuito (- 188 M). Dal punto di vista settoriale, gli incrementi maggiori sono stati effettuati nel comparto del Farmaceutico e dell'Energia. I maggiori decrementi sono stati effettuati nel comparto delle Utilities, delle Materie Prime e delle Banche. Alla fine del 2024, i settori maggiormente rappresentati erano le Banche, i Farmaceutici e gli Industriali; viceversa, i meno rappresentati erano i Servizi al Consumo, il Software e le Auto.

Relativamente alla Gestione separata GenRis, durante l'anno 2024, il portafoglio è stato acquirente di titoli obbligazionari per 17,7 milioni di acquisti rispetto a 11,6 milioni di vendite. Inoltre, il rendimento indicativo degli acquisti è del 3,79% e la duration acquistata è di 8,21 anni rispetto alla duration venduta di 2,4 anni. Il portafoglio è stato acquirente di titoli di credito per 14,1 milioni rispetto a 7,1 milioni di vendite. Il rendimento indicativo degli acquisti è del 3,91% e la duration acquistata è di 7,96 anni rispetto alla duration venduta di 1,97 anni. Sempre per i titoli di credito, il portafoglio è stato compratore principalmente dei settori: Financials (3,8 milioni), Industrials (2,3 milioni), Consumer Staples (1,8 milioni).

Passando ai titoli governativi, il portafoglio è stato venditore per 4,5 milioni rispetto a 3,6 milioni di acquisti. Il rendimento indicativo degli acquisti è del 3,29% e la duration acquistata è di 9,18 anni rispetto alla duration venduta di 3,08 anni. Sempre per quanto riguarda la componente governativa, gli acquisti si sono concentrati principalmente su: Spagna (2,9 milioni) e Francia (659,8 mila). Incrementi maggiori sono stati effettuati nel comparto delle Telecomunicazioni e delle Utilities. I maggiori decrementi sono stati effettuati nel comparto delle Assicurazioni, della Tecnologia e degli Industriali. Alla fine del 2024, i settori maggiormente rappresentati erano le Banche, gli Industriali e l'Energia; viceversa, i meno rappresentati erano il Real Estate, la Tecnologia ed i Consumi Discrezionali.

Nel corso del periodo, in seguito all'operatività effettuata, l'investimento netto nel comparto azionario è complessivamente diminuito (- 4,3 M). Dal punto di vista settoriale, gli incrementi maggiori sono stati effettuati nel comparto delle Farmaceutico e dei Consumi Primari. I maggiori decrementi sono stati effettuati nel comparto delle Banche e degli Industriali. Alla fine del 2024, i settori maggiormente rappresentati erano i Farmaceutici, le Banche e gli Industriali; viceversa, i meno rappresentati erano i Media e la Tecnologia.

Per quanto riguarda la Gestione separata ROYAL FUND, durante l'anno 2024, il portafoglio è stato oggetto di molti conferimenti quindi l'attività prevalente è stata in acquisto. Gli acquisti totali ammontano a 2,0 Miliardi con attività in

vendita praticamente nulla, il rendimento indicativo degli acquisti è del 3,59% e la duration acquistata è di 4,81 anni rispetto alla duration venduta relativa di 1,27 anni. Il portafoglio è stato acquirente di bond corporate per 1,2 miliardi. Nella componente credito, il rendimento indicativo degli acquisti è del 3,86% e la duration acquistata è di 5,82. Nella componente credito, il portafoglio è stato acquirente su base netta, di finanziare (374,3 milioni), industriali (183,9 milioni) e Utilities (127,4 milioni).

Il portafoglio è stato acquirente di bond governativi per 777,6 milioni. Nella componente governativa, il rendimento indicativo degli acquisti è del 3,19% e la duration acquistata è di 3,26 anni. I numeri relativi al rendimento e alla duration del comparto governativo sono stati impattati dall'acquisto alla fine dell'anno di un significativo ammontare (450 Milioni) di bond governativi francesi a breve termine che verranno reinvestiti a rendimenti più interessanti nel 2025. Tale reinvestimento è imputabile agli ingenti conferimenti nell'ultima settimana dell'anno, quando la liquidità è molto limitata.

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

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)				89,57%
Titoli di Stato		39,11%	Titoli <i>corporate</i>	51,05%
Emittenti Governativi	58,60%	Sovranaz.	0,27%	(tutti quotati o <i>investment grade</i>)
Azioni (Titoli di capitale)				10,43%
				OICR ⁽¹⁾ 9,84%

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

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	89,57%
Italia	28,03%
Altri Paesi dell'Area euro	52,60%
Altri Paesi Unione Europea	3,34%
Stati Uniti	7,11%
Giappone	0,53%
Altri Paesi aderenti OCSE	6,03%
Altri Paesi non aderenti OCSE	2,37%
Titoli di capitale	10,43%
Italia	28,18%
Altri Paesi dell'Area euro	70,39%
Altri Paesi Unione Europea	0,35%
Stati Uniti	0,50%
Altri Paesi aderenti OCSE	0,59%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,13%
<i>Duration</i> media	5,72
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	2,16%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,59

^(*) 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.

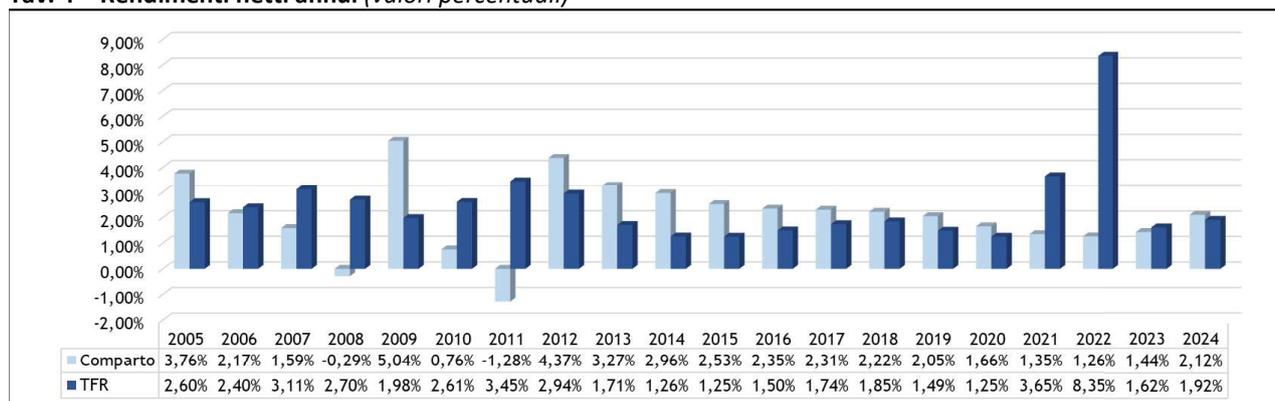
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



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

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	0,70%	1,20%	1,14%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,70%	1,20%	1,14%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	0,01%	0,01%	0,01%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE GENERALE	0,71%	1,21%	1,15%



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

F.I.P.D.RAI

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO RAI - RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETA' PER AZIONI

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1436

Istituito in Italia



Viale Mazzini, 14 - 00195 Roma



06/36865799

06/45446180



direzionefipdrai@italianwelfare.com

fipdrai@postacertificata.rai.it



www.fipdrai.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

F.I.P.D.RAI 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 26/07/2024)

Le fonti istitutive

F.I.P.D.RAI è stato istituito in attuazione dell'accordo aziendale del 6 aprile 1989 e successive modifiche ed integrazioni tra la RAI e l'Associazione Dirigenti Gruppo RAI (A.D.RAI), costituendo il Fondo di riferimento della RAI e delle società dalla stessa controllate ex art. 2359 cod. civ., che applichino il contratto collettivo di lavoro della RAI e gli accordi sulla previdenza complementare.

F.I.P.D.RAI ha assunto la forma di associazione riconosciuta, opera in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti) ed ha lo scopo di erogare trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati: Assemblea dei Soci, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti degli iscritti e di datori di lavoro.

Consiglio di amministrazione: è composto da 6 membri, di cui la metà eletti dall'Assemblea dei Soci (in rappresentanza dei lavoratori) e l'altra metà nominati dall'azienda (in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale Consiglio è in carica per il triennio 2024-2026 ed è così composto:

Paolo Biffani (Presidente)	Nato a Roma (RM), il 14.09.1961, designato dall'azienda
Letizia Spiezia	Nata a Napoli (NA), il 22.03.1968, designata dall'azienda
Annalisa Desario	Nata a Biella (BI), il 30.10.1975, designata dall'azienda
Maurizio Fattaccio	Nato a Roma (RM), il 6.11.1958, eletto dagli iscritti
Vito De Paolis	Nato a San Vito Romano (RM), il 15.06.1950, eletto dagli iscritti
Enrico Paracchini	Nato a Torino (TO), il 30.04.1975, eletto dagli iscritti

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, di cui la metà eletti dall'Assemblea degli Iscritti e l'altra metà nominati dall'azienda (in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale Collegio è in carica per il triennio 2024-2026 ed è così composto:

<i>Massimo Cappelli (Presidente)</i>	<i>Nato a Melzo (MI), il 12.01.1960, eletto dagli iscritti</i>
<i>Mario Bona</i>	<i>Nato a Genova (GE), il 04.04.1940, eletto dagli iscritti</i>
<i>Grazia Macchiati</i>	<i>Nata a Fermo (FM), il 11.07.1981, designata dall'azienda</i>
<i>Francesca Asci</i>	<i>Nata a Roma (RM), il 19.07.1970, designata dall'azienda</i>
<i>Giancarlo Biacca (supplente)</i>	<i>Nato a Reggio Calabria (RC), il 23.10.1963, designato dall'azienda</i>
<i>Anna Ruggeri (supplente)</i>	<i>Nata a Roma (RM), il 27.05.1967, eletta dagli iscritti</i>

Direttore generale: Stefano Castrignanò, nato a Copertino, l'11.11.1982.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a Prevet S.p.A., con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di **F.I.P.D.RAI** è affidata, sulla base di apposite convenzioni di gestione, a Generali Italia S.p.A., con sede legale in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV).

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita, il Fondo F.I.P.D.RAI ha stipulato apposita convenzione con Generali Italia S.p.A., con sede legale in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV), la cui durata del contratto è stata prorogata fino al 31.12.2029, escluso il rinnovo tacito (pertanto, a tale data, il contratto si intenderà scaduto e non ulteriormente prorogabile, salvo esplicito accordo tra la Società e il Fondo).

Le tipologie di rendita offerte sono:

- rendita immediata vitalizia (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita immediata certa per 5 anni e successivamente vitalizia (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita immediata certa per 10 anni e successivamente vitalizia (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita immediata con controassicurazione (rivalutabile tasso tecnico 0,5%);
- rendita immediata vitalizia reversibile (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita immediata con maggiorazione dell'importo in caso di non autosufficienza (LTC) (rivalutabile tasso tecnico 0%).

Al premio unico versato alla Compagnia per la costituzione della rendita vengono applicati i seguenti caricamenti:

- 1,25%, per le tipologie di rendita vitalizia semplice, certa 5 anni, certa 10 anni, reversibile e controassicurata;
- 1,50% per la tipologia di rendita vitalizia con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).

Per tutte le tipologie di rendita sono applicate le tavole di mortalità IPS55. Le predette tavole comportano l'utilizzo dello strumento di "age-shifting".

NB: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.

Per maggiori informazioni sulle condizioni della convenzione attualmente in corso e sulle caratteristiche e modalità di attivazione delle diverse opzioni di rendita si raccomanda di prendere visione del fascicolo informativo, disponibile presso gli uffici del Fondo.

La revisione legale dei conti

Con deliberazione dell'Assemblea degli Iscritti del 9 maggio 2024, l'incarico di revisore legale dei conti del Fondo è stato attribuito per gli anni 2024-2026 alla società BDO Italia S.p.A., con sede legale in Viale Abruzzi n. 94 - 20131 Milano (iscritta al Registro dei revisori Legali al n. 167911).

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella **Parte V** dello **Statuto** e nel rispetto del nuovo Regolamento Covip sulle modalità di adesione del 22 dicembre 2020.

Il modulo di adesione deve essere presentato dal lavoratore alla Segreteria del Fondo, presso l'Ufficio "Risorse Umane e Organizzazione" della RAI.

Gli aderenti hanno la facoltà di iscrivere al Fondo i soggetti fiscalmente a proprio carico, contestualmente all'adesione del Dirigente stesso ovvero in un momento successivo. Ai fini dell'iscrizione al F.I.P.D.RAI di un familiare fiscalmente a carico deve essere compilato il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico". L'efficacia dell'adesione del soggetto fiscalmente a carico, nei confronti di F.I.P.D.RAI, decorre dalla data in cui perviene al Fondo Pensione il modulo di adesione debitamente compilato, trasmesso a mezzo e-mail a **direzionefipdrai@italianwelfare.com** o a **fipdrai@rai.it** oppure tramite PEC a **fipdrai@postacertificata.rai.it**.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web [\[www.fipdrai.it\]](http://www.fipdrai.it), nella sezione "Documentazione-Normativa".

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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

F.I.P.D.RAI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO: Gestione separata 'GESAV' (gestito tramite convenzione assicurativa con sottostante investimento in Gestione Separata di Generali Italia S.p.A.)

(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?

Il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. L'Asset Manager ha adottato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo decisionale di investimento nella quale sono definiti i principi che guidano tale integrazione, attraverso la loro identificazione, misurazione e valutazione. In particolare, i rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e poi valutati facendo leva su punteggi ESG, notizie ESG, dati grezzi ed analisi ESG.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

SI

I rischi di sostenibilità, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, sono integrati nel processo decisionale relativo agli investimenti anche attraverso il restringimento dell'universo investibile, applicando le seguenti politiche di esclusione:

- degli emittenti corporate operanti nel settore del carbone termico e nell'esplorazione e produzione del gas e petrolio attraverso tecniche non convenzionali;
- degli emittenti corporate che violino i principi del UN Global Compact, delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali;
- degli emittenti corporate operanti nel settore degli armamenti non convenzionali;
- degli emittenti sovrani che non forniscano adeguate garanzie in materia di: i) rispetto dei diritti politici e delle libertà civili, ii) lotta alla corruzione, iii) cooperazione nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, iv) nel contrasto alla deforestazione;

- di emittenti corporate e sovrani che sono stati identificati come aventi un profilo ambientale, sociale o di governance particolarmente carente.

Per la parte di investimenti indiretti, i requisiti ambientali, sociali o di governance minimi sono integrati attraverso il processo di selezione e monitoraggio degli Asset Manager / OICR.

Il livello di esposizione di un prodotto finanziario ai rischi di sostenibilità dipende principalmente dagli investimenti ammissibili e dal loro livello di diversificazione, pertanto, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo sul valore del portafoglio.



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

NO

In relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.generali.it/comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>.



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: Gestione separata 'GenRis' (gestito tramite convenzione assicurativa con sottostante investimento in Gestione Separata di Generali Italia S.p.A.)

(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?

Il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. L'Asset Manager ha adottato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo decisionale di investimento nella quale sono definiti i principi che guidano tale integrazione, attraverso la loro identificazione, misurazione e valutazione. In particolare, i rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e poi valutati facendo leva su punteggi ESG, notizie ESG, dati grezzi ed analisi ESG.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

I rischi di sostenibilità, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, sono integrati nel processo decisionale relativo agli investimenti anche attraverso il restringimento dell'universo investibile, applicando le seguenti politiche di esclusione:

- SI**
- *degli emittenti corporate operanti nel settore del carbone termico e nell'esplorazione e produzione del gas e petrolio attraverso tecniche non convenzionali;*
 - *degli emittenti corporate che violino i principi del UN Global Compact, delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali;*
 - *degli emittenti corporate operanti nel settore degli armamenti non convenzionali;*
 - *degli emittenti sovrani che non forniscano adeguate garanzie in materia di: i) rispetto dei diritti politici e delle libertà civili, ii) lotta alla corruzione, iii) cooperazione nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, iv) nel contrasto alla deforestazione;*
 - *di emittenti corporate e sovrani che sono stati identificati come aventi un profilo ambientale, sociale o di governance particolarmente carente.*

Per la parte di investimenti indiretti, i requisiti ambientali, sociali o di governance minimi sono integrati attraverso il processo di selezione e monitoraggio degli Asset Manager / OICR.

Il livello di esposizione di un prodotto finanziario ai rischi di sostenibilità dipende principalmente dagli investimenti ammissibili e dal loro livello di diversificazione, pertanto, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo sul valore del portafoglio.



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

NO

In relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il

Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- *violazione dei principi del UN Global Compact;*
- *esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);*
- *esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.*

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.generalit.comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>.



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: Gestione separata 'ROYAL FUND' (gestito tramite convenzione assicurativa con sottostante investimento in Gestione Separata di Generali Italia S.p.A.)

(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?

Il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. L'Asset Manager ha adottato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo decisionale di investimento nella quale sono definiti i principi che guidano tale integrazione, attraverso la loro identificazione, misurazione e valutazione. In particolare, i rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e poi valutati facendo leva su punteggi ESG, notizie ESG, dati grezzi ed analisi ESG.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

I rischi di sostenibilità, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, sono integrati nel processo decisionale relativo agli investimenti anche attraverso il restringimento dell'universo investibile, applicando le seguenti politiche di esclusione:

- SI**
- *degli emittenti corporate operanti nel settore del carbone termico e nell'esplorazione e produzione del gas e petrolio attraverso tecniche non convenzionali;*
 - *degli emittenti corporate che violino i principi del UN Global Compact, delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali;*
 - *degli emittenti corporate operanti nel settore degli armamenti non convenzionali;*
 - *degli emittenti sovrani che non forniscano adeguate garanzie in materia di: i) rispetto dei diritti politici e delle libertà civili, ii) lotta alla corruzione, iii) cooperazione nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, iv) nel contrasto alla deforestazione;*
 - *di emittenti corporate e sovrani che sono stati identificati come aventi un profilo ambientale, sociale o di governance particolarmente carente.*

Per la parte di investimenti indiretti, i requisiti ambientali, sociali o di governance minimi sono integrati attraverso il processo di selezione e monitoraggio degli Asset Manager / OICR.

Il livello di esposizione di un prodotto finanziario ai rischi di sostenibilità dipende principalmente dagli investimenti ammissibili e dal loro livello di diversificazione, pertanto, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo sul valore del portafoglio.



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

NO

In relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il

Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- *violazione dei principi del UN Global Compact;*
- *esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);*
- *esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.*

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.generalit.comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>.



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)

Modulo di adesione al F.I.P.D.RAI - FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI
DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETA' PER AZIONI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1436 della Sezione Speciale I - Fondi Pensione Preesistenti

Attenzione: L'adesione al F.I.P.D.RAI, 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.fipdrai.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:				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail all'indirizzo sopra indicato		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		
		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo al seguente indirizzo _____ _____ _____		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

Dati del datore di lavoro

Azienda:	Codice fiscale/partita IVA:	
Indirizzo:	Tel.	e-mail:
Contratto collettivo di riferimento		
Data di ricevimento della domanda ____/____/____		
Timbro e firma del datore di lavoro _____		

Condizione professionale

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente	<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista	<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico		

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

L'aderente sotto la propria responsabilità **DICHIARA:**

Di essere stato: assunto nominato dalla Società _____

in qualità di Dirigente in data ____/____/____

con un contratto di lavoro a tempo indeterminato dal ____/____/____;

con un contratto di lavoro a tempo determinato di durata pari o superiore a 6 (sei) mesi dal ____/____/____.

Che la **prima iscrizione alla previdenza obbligatoria** con accredito di contribuzione obbligatoria / figurativa / da riscatto presso un Ente previdenziale pubblico (es. ENPALS, INPS, INPDAP, ecc.) è:

successiva al 28 aprile 1993 (TFR da versare a FIPDRAI pari al 100%);

precedente al 29 aprile 1993.

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:

<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> 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

Sì ¹ <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
--	-----------------------------

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• Comparto Dirigenti Attivi	Garantito	100

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

Eredi

Designati come da indicazioni riportate nel relativo modulo di designazione in caso di premorienza dell'iscritto, compilato e consegnato unitamente al presente Modulo di adesione.

Contribuzione e modalità di pagamento

L'aderente **DICHIARA** di voler destinare al Fondo pensione F.I.P.D.RAI, nei termini previsti dallo Statuto del Fondo, delegando allo scopo il datore di lavoro ad effettuare i relativi prelievi sulla propria retribuzione e sulla quota annuale di TFR nonché a provvedere ai relativi versamenti al F.I.P.D.RAI, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

in quanto lavoratore iscritto alla previdenza obbligatoria in data anteriore al 29 aprile 1993, il _____% (indicare la percentuale: minimo 50%) **della quota dello accantonamento annuo al trattamento di fine rapporto – TFR;**

in quanto lavoratore iscritto alla previdenza obbligatoria in data successiva al 28 aprile 1993, **il 100% del TFR annualmente accantonato;**

in aggiunta al TFR, anche un **contributo a carico del sottoscritto** nella percentuale prevista dagli accordi collettivi in vigore per il F.I.P.D.RAI, ovvero nella maggiore percentuale del _____%, beneficiando altresì della contribuzione a carico dell'azienda, sempre nella percentuale prevista dagli accordi collettivi.

Nota per la compilazione

Compilando unicamente la casella – prima o seconda- relativa al conferimento del TFR, l'adesione al F.I.P.D.RAI si perfeziona destinando solamente il proprio TFR; per usufruire invece dell'adesione in misura c.d. "piena" (ovvero, TFR e contributi) occorre barrare anche l'ultima casella. Sempre con riferimento all'ultima casella, qualora si intenda versare il contributo minimo previsto dagli accordi non occorre indicare alcuna percentuale, che va indicata solo se si vuole aumentare la contribuzione a proprio carico.

¹ Per trasferire la posizione maturata al F.I.P.D.RAI è necessario presentare anche la richiesta di trasferimento in uscita dalla forma pensionistica alla quale si aderisce.

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.fipdrai.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, disponibile sul sito www.fipdrai.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")?
 - sì
 - no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

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

Punteggio ottenuto

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

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 _____

ATTENZIONE!

**SELEZIONARE E
FIRMARE SOLO
UNA DELLE
SEGUENTI OPZIONI**

- 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

- 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

PARTE RISERVATA AL F.I.P.D.RAI

Data _____

Timbro e firma incaricato del Fondo _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO UE 679/2016)

Ai sensi di quanto previsto dal Regolamento UE 679/2016 del Parlamento europeo e del Consiglio, relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito "Regolamento"), il FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI (di seguito anche "Fondo" o "Fondo pensione"), in qualità di Titolare del trattamento dei dati, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

IL Titolare del Trattamento dei dati è il FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI, con sede in Viale Mazzini, 14 - 00195 Roma, Codice Fiscale n. 96141530582, Telefono 06/95585075.

2. CATEGORIE DI DATI PERSONALI E FONTE DEI DATI

Fra i Dati Personali che il Fondo Pensione tratta rientrano, a titolo esemplificativo:

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- b) Categorie particolari di dati relativi allo stato di salute (es. in caso di richieste anticipazioni per spese sanitarie)

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni.

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) Adesione al Fondo effettuata dall'iscritto, nonché effettuazione delle ordinarie attività correlate all'adesione al Fondo, tra cui erogazione delle prestazioni previdenziali previste dallo Statuto e, più in generale, gestione dei rapporti con gli iscritti. In tal caso, il Fondo potrà trattare anche dati rientranti nelle "categorie particolari" di cui all'art. 9 del GDPR, con particolare riferimento a dati idonei a rivelare lo stato di salute;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali, al funzionamento istituzionale del Fondo e al rinnovo degli Organi collegiali. La base giuridica del trattamento è costituita:

1. Per la finalità di cui sub a):

-Per i dati ordinari, dall'esecuzione del contratto associativo di cui l'interessato è parte, in particolare statuti e regolamenti associativi relativi al Fondo;

-Per le categorie particolari di dati (ad es. quelli idonei a rivelare lo stato di salute) dal consenso esplicito prestato dall'interessato in relazione al contratto associativo di cui egli è parte.

2. Per le finalità di cui sub b), dall'adempimento ad obblighi di legge.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate al par. 6, non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo.

4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

In caso di trattamento effettuato con modalità di elaborazione elettronica e non e sistemi di gestione e storage anche con hardware e software all'avanguardia, il Fondo potrà utilizzare società di servizi terze che saranno rese edotte delle proprie responsabilità con comunicazione di nomina a Responsabile del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR.

5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Il Titolare tratterà i dati personali per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare, i dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto associativo di cui l'interessato è parte. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

6. CATEGORIE DI SOGGETTI CUI POSSONO ESSERE COMUNICATI I DATI

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- b) Service amministrativo/società di consulenza per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
- c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
- e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate).

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi della legge, o in qualità di Titolari autonomi.

Il fondo pensione designa "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali

7. TRASFERIMENTO DEI DATI EXTRA UE

I dati personali potranno essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di cloud storage). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

8. 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 all'indirizzo e-mail: dpo@novastudia.it.

9. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

10. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a:

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI – RADIODIFFUSIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI
Viale Mazzini, 14 - 00195 Roma
e-mail: direzionefipdrai@italianwelfare.com

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DEL REG. UE 2016/679 (GDPR)

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA
DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI –
RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI

(Cognome e nome del richiedente)

Codice fiscale

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Io sottoscritto, tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), in relazione al trattamento e alla comunicazione dei miei dati rientranti nelle categorie particolari di dati personali (es. dati idonei a rivelare lo stato di salute) ai soggetti individuati nell'informativa stessa per le finalità di cui all'art. 3 lettera a) dell'Informativa (adesione al Fondo ed effettuazione delle ordinarie attività ad essa correlate), consapevole che in mancanza di consenso risulta oggettivamente impossibile per il Fondo dare corso ai necessari adempimenti per l'erogazione delle prestazioni,

presto il consenso

nego il consenso

(Cognome e nome del richiedente)

(data e luogo)

*(firma)**

* Per i minori di anni 18 è necessaria la firma di chi esercita la responsabilità genitoriale (genitore/tutore)

Modulo di adesione per i SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO
al F.I.P.D.RAI - FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL
GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETA' PER AZIONI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1436 della Sezione Speciale I - Fondi Pensione Preesistenti

Attenzione: L'adesione al F.I.P.D.RAI, 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.fipdrai.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:	
Numero di iscrizione al F.I.P.D.RAI: _____				
DICHIARA di iscrivere al F.I.P.D.RAI – FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETA' PER AZIONI, in qualità di soggetto fiscalmente a carico, il proprio:				
<input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Figlio <input type="checkbox"/> Genitore convivente <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____				

Dati del soggetto fiscalmente a carico 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:				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail all'indirizzo sopra indicato		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza <input type="checkbox"/> In formato cartaceo al seguente indirizzo _____ _____ _____		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare
 (se non si è già iscritti ad altro Fondo pensione, lasciare lo spazio vuoto)

--

Titolo di studio del soggetto fiscalmente a carico dell'aderente:

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> 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:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> 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.	
La SCHEDA DEI COSTI del fondo pensione sopra indicato deve essere firmata e allegata al presente Modulo di adesione.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• Comparto Dirigenti Attivi	Garantito	100

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento **(SEZIONE DA COMPILARE SOLO IN CASO DI FISCALMENTE A CARICO MAGGIORENNE)**

Eredi	<input type="checkbox"/>
Designati	<input type="checkbox"/> come da indicazioni riportate nel relativo modulo di designazione in caso di premorienza dell'iscritto, compilato e consegnato unitamente al presente Modulo di adesione.

Contribuzione e modalità di pagamento

Con riferimento alla contribuzione della posizione del soggetto fiscalmente a carico dell'Aderente, è possibile fissare liberamente la misura della stessa. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata mediante versamenti diretti ovvero mediante versamenti indiretti, effettuati cioè per il tramite dell'azienda.

Sul punto si rinvia al Regolamento sui fiscalmente a carico 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.fipdrai.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, disponibile sul sito www.fipdrai.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione' *(salvo se minorenni)*;
- 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 _____

Luogo e data _____

Firma del soggetto fiscalmente a carico dell'aderente (se maggiorenne) o di chi esercita sullo stesso la responsabilità genitoriale o di chi ne ha la tutela

Questionario di Autovalutazione¹

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")?
 - sì
 - no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

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

Punteggio ottenuto

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

¹ **Nel caso di adesione di un minore non deve essere compilato il 'Questionario di Autovalutazione'.**

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

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

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

Luogo e data _____

ATTENZIONE!

**SELEZIONARE E
FIRMARE SOLO
UNA DELLE
SEGUENTI OPZIONI**

- 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

- 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

PARTE RISERVATA AL F.I.P.D.RAI

Data _____

Timbro e firma incaricato del Fondo _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO UE 679/2016)

Ai sensi di quanto previsto dal Regolamento UE 679/2016 del Parlamento europeo e del Consiglio, relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito "Regolamento"), il FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI (di seguito anche "Fondo" o "Fondo pensione"), in qualità di Titolare del trattamento dei dati, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

IL Titolare del Trattamento dei dati è il FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI, con sede in Viale Mazzini, 14 - 00195 Roma, Codice Fiscale n. 96141530582, Telefono 06/95585075.

2. CATEGORIE DI DATI PERSONALI E FONTE DEI DATI

Fra i Dati Personali che il Fondo Pensione tratta rientrano, a titolo esemplificativo:

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- b) Categorie particolari di dati relativi allo stato di salute (es. in caso di richieste anticipazioni per spese sanitarie)

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni.

3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) Adesione al Fondo effettuata dall'iscritto, nonché effettuazione delle ordinarie attività correlate all'adesione al Fondo, tra cui erogazione delle prestazioni previdenziali previste dallo Statuto e, più in generale, gestione dei rapporti con gli iscritti. In tal caso, il Fondo potrà trattare anche dati rientranti nelle "categorie particolari" di cui all'art. 9 del GDPR, con particolare riferimento a dati idonei a rivelare lo stato di salute;
- b) Finalità connesse al necessario espletamento di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali, statistico-attuariali, al funzionamento istituzionale del Fondo e al rinnovo degli Organi collegiali. La base giuridica del trattamento è costituita:

1. Per la finalità di cui sub a):

-Per i dati ordinari, dall'esecuzione del contratto associativo di cui l'interessato è parte, in particolare statuti e regolamenti associativi relativi al Fondo;

-Per le categorie particolari di dati (ad es. quelli idonei a rivelare lo stato di salute) dal consenso esplicito prestato dall'interessato in relazione al contratto associativo di cui egli è parte.

2. Per le finalità di cui sub b), dall'adempimento ad obblighi di legge.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate al par. 6, non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo.

4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

In caso di trattamento effettuato con modalità di elaborazione elettronica e non e sistemi di gestione e storage anche con hardware e software all'avanguardia, il Fondo potrà utilizzare società di servizi terze che saranno rese edotte delle proprie responsabilità con comunicazione di nomina a Responsabile del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR.

5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Il Titolare tratterà i dati personali per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare, i dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto associativo di cui l'interessato è parte. I Dati Personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

6. CATEGORIE DI SOGGETTI COI POSSONO ESSERE COMUNICATI I DATI

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- b) Service amministrativo/società di consulenza per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
- c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
- e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate).

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi della legge, o in qualità di Titolari autonomi.

Il fondo pensione designa "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali

7. TRASFERIMENTO DEI DATI EXTRA UE

I dati personali potranno essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di cloud storage). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

8. 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 all'indirizzo e-mail: dpo@novastudia.it.

9. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

10. MODALITÀ DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a:

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI – RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI
Viale Mazzini, 14 - 00195 Roma
e-mail: direzionefipdrai@italianwelfare.com

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DEL REG. UE 2016/679 (GDPR)

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DI PREVIDENZA
DEI DIRIGENTI DEL GRUPPO RAI –
RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI

_____ (Cognome e nome del richiedente)

Codice fiscale

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Io sottoscritto, tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), in relazione al trattamento e alla comunicazione dei miei dati rientranti nelle categorie particolari di dati personali (es. dati idonei a rivelare lo stato di salute) ai soggetti individuati nell'informativa stessa per le finalità di cui all'art. 3 lettera a) dell'Informativa (adesione al Fondo ed effettuazione delle ordinarie attività ad essa correlate), consapevole che in mancanza di consenso risulta oggettivamente impossibile per il Fondo dare corso ai necessari adempimenti per l'erogazione delle prestazioni,

presto il consenso

nego il consenso

_____ (Cognome e nome del richiedente)

_____ (data e luogo)

_____ (firma)*

* Per i minori di anni 18, per i soggetti interdetti, incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno è necessaria la firma del soggetto esercente la responsabilità genitoriale, del curatore, del tutore o dell'amministratore di sostegno.