



FONDO DI PREVIDENZA
PER I DIRIGENTI
DI AZIENDE COMMERCIALI
E DI SPEDIZIONE E TRASPORTO
"MARIO NEGRI"

Fondo di Previdenza "Mario Negri"

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1460

Istituito in Italia



Via Palestro, 32 – 00185 Roma (RM)



06.44.87.31



v. voce "contatti" nel sito Web
segreteria@pec.fondonegri.it



www.fondonegri.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/3/2024)

Il Fondo di Previdenza "Mario Negri" 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'ISCRITTO'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ISCRIZIONE AL FONDO**;
- 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.fondonegri.it);
- **L'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ISCRIZIONE AL FONDO**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'iscritto'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 1/01/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Il Fondo di Previdenza "Mario Negri" è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Il Fondo "Mario Negri" è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Il Fondo "Mario Negri" 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	L'iscrizione al Fondo "Mario Negri" è contrattualmente obbligatoria per tutti i dirigenti cui si applicano i contratti collettivi stipulati tra MANAGERITALIA e CONFCOMMERCIO, CONFETRA e le Organizzazioni ad esse aderenti. Tale iscrizione ti dà diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro da versare unitamente al contributo contrattuale a tuo carico. La misura della contribuzione e la decorrenza dei versamenti sono fissati dal contratto collettivo e sono riportati nella Scheda 'I destinatari e i contributi'. In base alle modifiche normative introdotte dal D.Lgs. 252/2005, dal 1° gennaio 2007, è possibile conferire al Fondo il TFR maturando (sia in via espressa che tacita). Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro , se espressamente o tacitamente conferito.
Elementi di identificazione	In considerazione del processo di riallineamento e della fase di progressivo riequilibrio finanziario, da tempo avviati ed autorizzati, il Fondo "Mario Negri" ha la possibilità di derogare, sotto determinati profili, alla disciplina prevista per i nuovi fondi. In particolare, ad esso si applicano le disposizioni di cui all'art. 3, comma 120, della L. 350/03 e di cui all'art. 20, comma 7, del D.Lgs. 252/05, che consentono deroghe agli articoli 8 e 11 del citato decreto (con effetti anche in altri ambiti normativi), limitatamente ad aspetti funzionali al processo di allineamento, obiettivo questo condiviso dal legislatore e vigilato in sede amministrativa. Al riguardo, l'art. 20, comma 8 del D.Lgs. 252/05 ha confermato quali istituzioni di riferimento, per le verifiche sul decorso del processo di allineamento del Fondo "Mario Negri", il Ministero del Lavoro e la COVIP.

- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE** al momento del pensionamento;
 - **ANTICIPAZIONI sull'accantonamento costituito con la destinazione del TFR** - (fino al 100%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 100%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino all' 80%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
 - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** - per *perdita requisiti, decesso* - secondo le condizioni previste nel Regolamento;
 - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
 - **PENSIONE DI INVALIDITA'** (art. 25 dello Statuto e art. 15 del Regolamento) per il dirigente in servizio, con almeno cinque anni di anzianità contributiva, nel caso in cui contragga un'invalidità permanente tale da comportare l'effettivo e definitivo abbandono del lavoro e una riduzione permanente delle capacità lavorative generiche in misura non inferiore al 60%.
 - **PENSIONE INDIRETTA** (art. 26 dello Statuto e art. 18 del Regolamento) ai superstiti o beneficiari in caso di decesso del dirigente in attività di servizio, o in prosecuzione volontaria, e non pensionato, che abbia maturato almeno cinque anni di anzianità contributiva.
- Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare nel caso di perdita dei requisiti di partecipazione. L'accantonamento costituito con destinazione del TFR può invece essere trasferito dopo 2 anni dal conferimento del TFR al Fondo.
Sono consentite le acquisizioni di posizioni costituite presso altri fondi pensione.
- 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

Per il TFR puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Garantito per il TFR	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e Comparto di default per il Premio di produttività e Trasferimenti in entrata nel caso di mancata scelta del conferimento TFR
Bilanciato Medio Termine per il TFR	Obbligazionario misto	NO	
Bilanciato Lungo Termine per il TFR	Bilanciato – stile di gestione flessibile	NO	

La contribuzione previdenziale prevista come obbligatoria dalla contrattazione collettiva, viene gestita nel **comparto**:

Conti Individuali e Riserva dei Pensionati	Bilanciato – stile di gestione flessibile	NO	Mono-Comparto per i contributi contrattuali ordinari e per il welfare contrattuale netto.
--	---	----	---

(*) I Comparti non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno obiettivi di sostenibilità.

In caso di RITA, la porzione della posizione individuale, destinata all'erogazione della prestazione, accumulata nel comparto "Conto Individuale", resta in gestione nel comparto stesso, mentre il montante accumulato in uno dei Comparti TFR, salvo diversa scelta dell'iscritto, confluisce nel Comparto Garantito.

I premi di produttività e i trasferimenti in entrata confluiscono nella posizione dell'iscritto e sono impiegati nella stessa linea di investimento già prescelta per il TFR o, in mancanza del conferimento, nel Comparto Garantito.

In fase di conferimento del TFR ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire tra quelli dedicati al TFR.



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

I comparti

GARANTITO per il TFR ⁽¹⁾

COMPARTO
GARANTITO

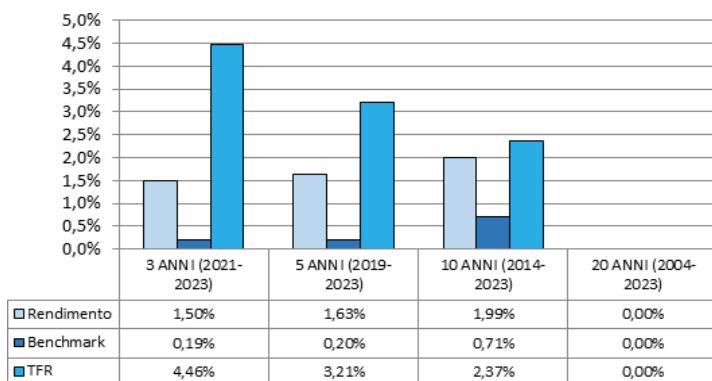
ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
fino a 5 anni dal
pensionamento

La gestione è volta a realizzare rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

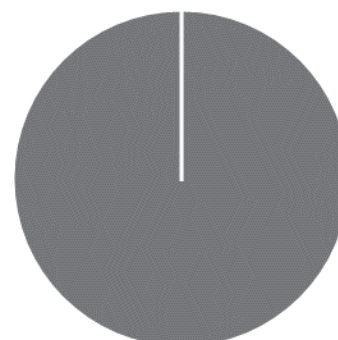
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto e un rendimento minimo a scadenza.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** € 777.730.370,22
- **Rendimento netto del 2023:** 1,54%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



100% Polizze di capitalizzazione

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

BILANCIATO MEDIO TERMINE per il TFR

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO

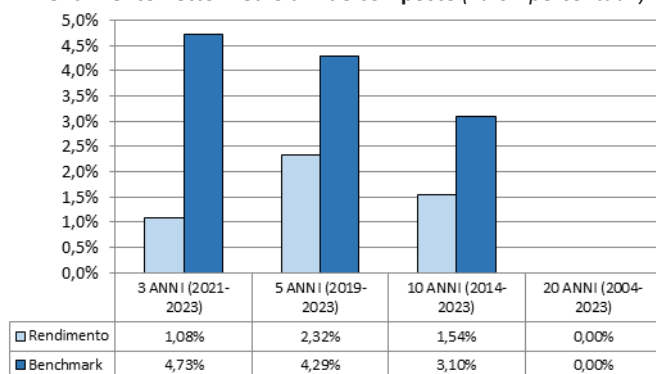
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO

tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto in grado di tollerare un grado di rischio medio e privilegia investimenti volti a realizzare in un arco di tempo di medio periodo rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR.

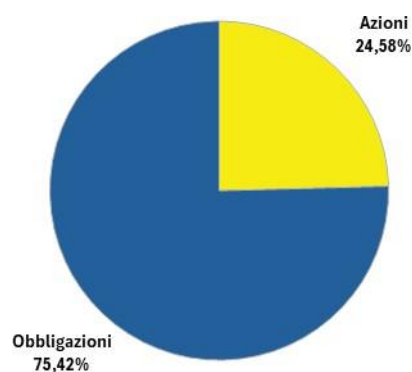
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** € 447.483.151,02
- **Rendimento netto del 2023:** 9,99%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



BILANCIATO LUNGO TERMINE per il TFR

COMPARTO
BILANCIATO

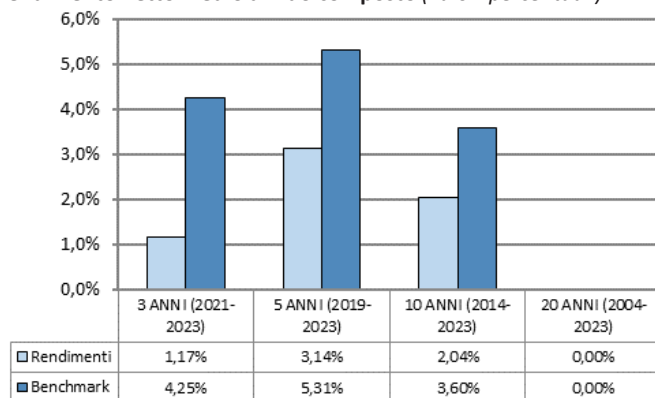
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
*Oltre 15 anni
dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio alta.

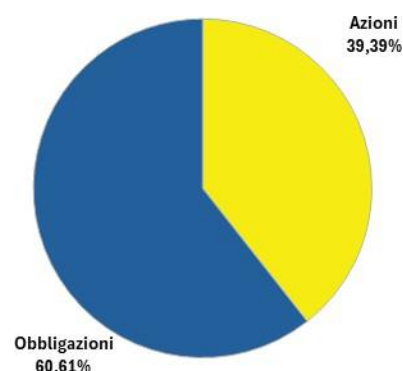
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/2011
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** € 131.242.487,29
- **Rendimento netto del 2023:** +9,98%

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

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

CONTI INDIVIDUALI E RISERVA DEI PENSIONATI

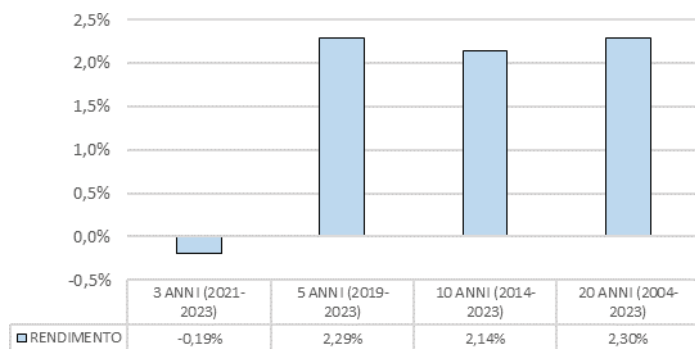
COMPARTO
BILANCIATO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO

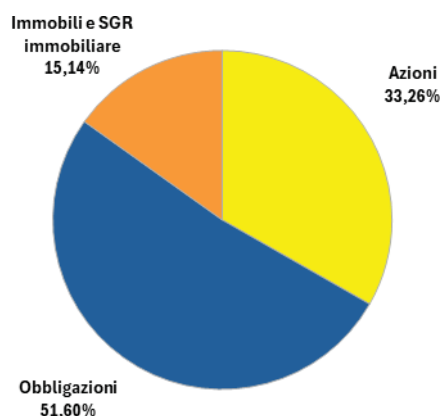
La gestione dei contributi contrattuali obbligatori risponde alle esigenze di conseguire nel lungo periodo rendimenti in linea con gli obiettivi del Bilancio Tecnico, con una esposizione al rischio moderata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** dalla costituzione del Fondo – 1956; la serie dei rendimenti è indicata dal 2003 (anno di inizio del sistema a capitalizzazione).
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** € 2.552.736.401,87
- **Rendimento netto del 2023:** +6,32%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

La gestione del Comparto Conti Individuali e Riserva dei Pensionati è impostata a "rendimento assoluto" coerentemente con il piano trasmesso al Ministero del Lavoro e alla Covip.



*Le indicazioni sulla misura di rischio del comparto sono riportate nella **SCHEDA "Le opzioni di investimento"** (Parte II "Le informazioni integrative").*

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

Uomo/Donna

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito per il TFR		Bilanciato medio termine		Bilanciato lungo termine		Conti individuali	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 120.833	€ 4.701	€ 140.327	€ 5.460	€ 151.981	€ 5.913	€ 141.137	€ 5.491
	40	27	€ 81.946	€ 3.306	€ 91.517	€ 3.692	€ 97.016	€ 3.914	€ 91.904	€ 3.707
€ 5.000	30	37	€ 241.667	€ 9.402	€ 280.654	€ 10.919	€ 303.961	€ 11.826	€ 282.274	€ 10.982
	40	27	€ 163.891	€ 6.611	€ 183.034	€ 7.384	€ 194.031	€ 7.827	€ 183.809	€ 7.415

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



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



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.fondonegri.it/documenti-istituzionali/>. Sul sito web del Fondo "Mario Negri" (www.fondonegri.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

L'iscrizione al Fondo è obbligatoria e discende dall'applicazione del CCNL per i dirigenti di aziende dei settori richiamati nella Parte I - "Informazioni chiave per l'iscritto – I destinatari e i contributi" - e non è preceduta dalla sottoscrizione e trasmissione del "Modulo di Adesione". L'iscrizione è comunicata al Fondo direttamente dal datore di lavoro attraverso apposita procedura disponibile nel sito www.iscrizionedirigenti.it, al perfezionamento della quale il Fondo comunica la conferma d'iscrizione ad entrambe le parti del rapporto di lavoro.

Il conferimento del TFR può essere disposto, al momento dell'iscrizione o successivamente, compilando in ogni sua parte e sottoscrivendo il "Modulo di conferimento", unitamente al Questionario di Autovalutazione, reperibile sul sito web del Fondo www.fondonegri.it.

Il Fondo "Mario Negri" invierà una comunicazione di riscontro dell'avvenuto conferimento.

La sottoscrizione del "Modulo di conferimento" non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo "Mario Negri" procede sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso il TFR conferito sarà gestito nella linea d'investimento a contenuto più prudenziale. La comunicazione di conferma dell'avvenuto conferimento riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I versamenti per il dirigente vengono eseguiti dall'Azienda con cadenza trimestrale, anche per la quota a carico dello stesso.

I rapporti con gli iscritti

Il Fondo "Mario Negri" ti trasmette (con notifica email della pubblicazione on line nell'area riservata oppure via posta ordinaria, su richiesta), entro il 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.

Il Fondo "Mario Negri" mette inoltre a tua disposizione, nell'area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Il Fondo "Mario Negri" telefonicamente, via e-mail (anche PEC), via form-mail (<https://www.fondonegri.it/contatti/>) o posta ordinaria. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi a presunte irregolarità, criticità o anomalie circa il funzionamento del Fondo "Mario Negri" devono essere presentati in forma scritta, via pec a segreteria@pec.fondonegri.it, raccomandata A/R o tramite l'area riservata del sito.



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).



Nel Regolamento è prevista clausola compromissoria per la risoluzione delle controversie.

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** e il **Regolamento**, che contengono le regole di partecipazione al Fondo “Mario Negri” (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplinano 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 del Fondo “Mario Negri”.
- **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.fondonegri.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.