



Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli



Corso Umberto I, 40 – 80138 NAPOLI



+39 0812537432; +39 0812537881



fondopensione@unina.it
fondopensione@pec.unina.it



www.unina.it/ateneo/personale/fondopensione.it

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Per i dipendenti dell'Università di Napoli Federico II e dell'Università della Campania Luigi Vanvitelli
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1423

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/05/2024)

Il Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli (di seguito, FONDO DELLE UNIVERSITÀ) 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** [4/www.unina.it/ateneo/personale/fondo-pensione](http://www.unina.it/ateneo/personale/fondo-pensione);
- 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 14/05/2024)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi **dd. lgss. 21 aprile 1993, n. 124** (per i pubblici dipendenti) e **5 dicembre 2005, n. 252**.
- Come funziona** Il Fondo delle Università è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
IL FONDO DELLE UNIVERSITÀ 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 al FONDO DELLE UNIVERSITÀ la misura della contribuzione è scelta da te. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo** e da **eventuali contributi a carico del datore di lavoro**.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
 - **ANTICIPAZIONI** – fino al 100%, dopo 8 anni di iscrizione: per *malattia*, per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, per *le spese da sostenere durante la fruizione dei congedi per formazione continua*;
 - **RISCATTO** – per *perdita requisiti e decesso* – secondo le condizioni previste nello **Statuto**;
 - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
- Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 3 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
- I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

Le opzioni di investimento

Puoi investire in:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva)	GARANTITO	NO	

^(*) 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.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva) Maschi		Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva) Femmine	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 131.817,41	€ 5.221,55	€ 131.817,41	€ 4.546,98
	40	27	€ 87.252,81	€ 3.583,78	€ 87.252,81	€ 3.112,80
€ 5.000	30	37	€ 263.634,82	€ 10.443,10	€ 263.634,82	€ 9.093,95
	40	27	€ 174.505,62	€ 7.167,55	€ 174.505,62	€ 6.225,60

⁽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 DELLE UNIVERSITÀ 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 (http://www.unina.it/documents/11958/25004368/2021-06-30_FPPDTA_Nota_Metodologica2021.pdf). Sul sito web di FONDO DELLE UNIVERSITÀ (www.unina.it/ateneo/personale/fondo-pensione) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

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

La tua adesione decorre dalla data di protocollazione del modulo di adesione da parte del Fondo. All'esito della ricezione da parte della competente amministrazione universitaria della comunicazione relativa al perfezionamento della prima contribuzione, il FONDO DELLE UNIVERSITÀ ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione.

I rapporti con gli aderenti

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ, Fondo Pensione preesistente e caratterizzato da modello di gestione di tipo assicurativo, ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ 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 DELLE UNIVERSITÀ telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FONDO DELLE UNIVERSITÀ devono essere presentati in forma scritta e possono essere promossi: in area riservata; via posta, esclusivamente a mezzo raccomandata A/R indirizzata a Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico ed Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e dell'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli, Corso Umberto I n. 40, Università degli Studi di Napoli Federico II, 80138, Napoli; via posta elettronica certificata all'indirizzo fondopensione@pec.unina.it. I reclami devono contenere: l'oggetto del reclamo con esplicita indicazione della dizione "reclamo" nell'oggetto della comunicazione e anche sulla busta in caso di invio a mezzo posta; una chiara e sintetica esposizione dei fatti e delle ragioni del reclamo; l'indicazione del soggetto che presenta il reclamo (nome, cognome, codice fiscale, indirizzo) e devono essere corredati da copia di un documento di identità in corso di validità debitamente firmato.

Ai sensi dell'art. 36 dello **Statuto** tutte le eventuali controversie tra gli Aderenti e il Fondo Pensione saranno sottoposte, con esclusione di ogni altra giurisdizione, alla decisione di un Collegio di tre Arbitri nominati ogni triennio secondo la medesima cadenza temporale stabilita per l'organo di amministrazione e quello di vigilanza.



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO DELLE UNIVERSITÀ (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 del FONDO DELLE UNIVERSITÀ.
- **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 (<http://www.unina.it/ateneo/personale/fondo-pensione>) e segnatamente nella scheda intitolata "Allegati". È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli



Corso Umberto I, 40 – 80138 NAPOLI



+39 0812537432; +39 0812537881



fondopensione@unina.it
fondopensione@pec.unina.it



www.unina.it/ateneo/personale/fondopensione.it

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Per i dipendenti dell'Università di Napoli Federico II e dell'Università della Campania Luigi Vanvitelli
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1423

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/05/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 14/05/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO DELLE UNIVERSITÀ, 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	0,80% dei versamenti premiali
– Indirettamente a carico dell'aderente ✓ Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva)	0,80% del tasso di rendimento finanziario della G.S. Vitattiva
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

⁽¹⁾ Ai sensi dell'art. 8 del Regolamento del Fondo delle Università, allegato in uno allo **Statuto**, le spese di gestione del Fondo sono ripartite pariteticamente tra l'Università degli Studi di Napoli Federico II e l'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli, che forniscono altresì locali e personale per la gestione amministrativa del Fondo. L'attribuzione delle risorse avviene sulla base del Bilancio Preventivo approvato ai sensi dell'art. 16 dello **Statuto**. Gravano sugli aderenti unicamente i costi che remunerano l'attività svolta dalla UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

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



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



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

Indicatore sintetico dei costi

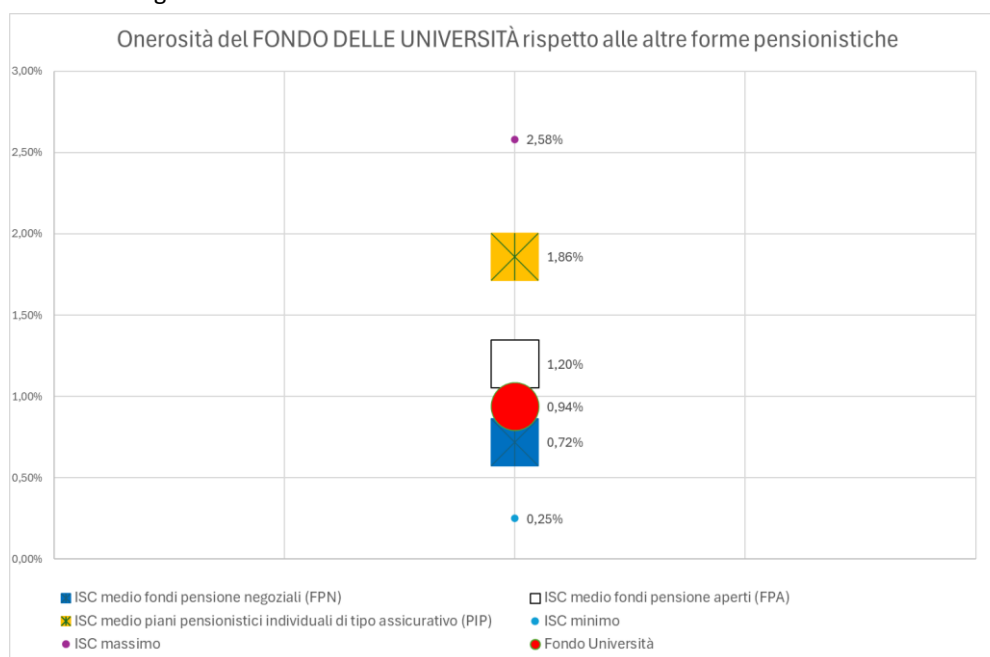
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva)	1,35%	1,07%	0,94%	0,84%



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

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC 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 FONDO DELLE UNIVERSITÀ 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:

- 1,1% per frazionamento annuale
- 1,2% per frazionamento semestrale
- 1,4% per frazionamento trimestrale
- 1,6% per frazionamento bimestrale
- 2,2% per frazionamento mensile

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata in regime di capitalizzazione composta della misura annua di rivalutazione definita dal tasso di rendimento annuo attribuito come stabilito dalle condizioni contrattuali in fase di accumulo. La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,80%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del FONDO DELLE UNIVERSITÀ (<http://www.unina.it/ateneo/personale/fondo-pensione>).



Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Per i dipendenti dell'Università di Napoli Federico II e dell'Università della Campania Luigi Vanvitelli Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1423

Istituito in Italia



Corso Umberto I, 40 – 80138 NAPOLI



+39 0812537432; +39 0812537881



fondopensione@unina.it
fondopensione@pec.unina.it



www.unina.it/ateneo/personale/fondopensione.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/05/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 01/01/2023)

Fonte istitutiva: Il Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico ed Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e dell'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli è un fondo pensione complementare preesistente a capitalizzazione per i dipendenti dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e dell'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli istituito sulla base della delibera n. 20 del 11.11.1991 del Consiglio di Amministrazione dell'Università degli Studi di Napoli Federico II.

Destinatari: I dipendenti dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e dell'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nello **Statuto**.

Contribuzione:

La misura della contribuzione è disciplinata dall'art. 8 dello **Statuto**.

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽¹⁾	Datore di lavoro	
Dipendenti dell'Università degli Studi di Napoli Federico II	0%	1%	0%	I contributi sono versati con periodicità mensile
Dipendenti dell'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli	0%	1%	0%	

⁽¹⁾ Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella minima prevista, comunicandola al Fondo delle Università in qualsiasi momento. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 1%, da calcolarsi sugli elementi fissi e continuativi della retribuzione da lavoro dipendente, escluse indennità annue e tredicesima mensilità, assunti al netto dei contributi obbligatori dovuti per legge.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del FONDO DELLE UNIVERSITÀ nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.

pagina bianca



Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Per i dipendenti dell'Università di Napoli Federico II e dell'Università della Campania Luigi Vanvitelli Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1423

Istituito in Italia



Corso Umberto I, 40 – 80138 NAPOLI



+39 0812537432; +39 0812537881



fondopensione@unina.it
fondopensione@pec.unina.it



www.unina.it/ateneo/personale/fondopensione.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/05/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 14/05/2024)

Che cosa si investe

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ investe i contributi versati da te e gli eventuali contributi del datore di lavoro.

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 nel Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva) sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento**.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a compagnie di assicurazione quali intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa.

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 e al periodo di partecipazione.

Tieni presente, tuttavia, che anche i portafogli più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

La scelta del comparto

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ ti propone un'unica possibilità di investimento, che si concretizza nella Polizza di Ramo I di cui alla Convenzione stipulata con la UnipolSai, agganciata alla gestione separata "Vitattiva".

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 (<http://www.unina.it/ateneo/personale/fondo-pensione>).
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.


I comparti. Caratteristiche

Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva)

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti.
 - ✓ **Garanzia:** È presente una garanzia; al momento dell'esercizio delle prerogative riservate agli iscritti la restituzione del capitale versato capitalizzato al maggiore valore tra il tasso annuo di rivalutazione retrocesso dalla UnipolSai sulla base del rendimento della gestione separata Vitattiva e lo 0%.



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

- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 -  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
 - **Politica di gestione:** Le risorse sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente.
 - **Strumenti finanziari:** Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte: investimenti obbligazionari (titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS); investimenti monetari (depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS); investimenti azionari (strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS); investimenti immobiliari: (beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari); investimenti in altri strumenti finanziari: (Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS). Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa.
 - **Rischio cambio:** residuale.
- **Benchmark:** il FONDO DELLE UNIVERSITÀ ha selezionato come parametro di riferimento sia per il rendimento sia per il rischio il Rendistato.

I comparti. Andamento passato

Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/06/2007
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	31.351.731,46
Soggetto gestore:	UnipolSai S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente. La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo. Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento posti a base delle valutazioni. La gestione separata VITATTIVA adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in Euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.

L'operatività in titoli di Stato, nel corso del 2023, ha proseguito la rimodulazione del portafoglio iniziata l'esercizio precedente, a fronte di un incremento delle riserve tecniche a seguito di raccolta premi positiva. La liquidità disponibile è stata investita sia in titoli di Stato italiani sia in emittenti europei ad elevato rating e titoli sovranazionali. La rotazione di portafoglio ha privilegiato i tratti medio lunghi delle curve dei rendimenti, con l'obiettivo di mantenere la composizione del portafoglio coerente con il profilo delle passività. Nel corso dell'anno, è proseguita la possibilità di investire parte della liquidità disponibile in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio e ai relativi incentivi: tali strumenti, con buona redditività e limitata vita residua, vengono assimilati a titoli di Stato italiani e ricompresi nella medesima categoria contabile. L'esposizione relativa a questa asset class è diminuita rispetto all'anno precedente. Per quanto riguarda la componente di credito, l'esposizione è aumentata, con una preferenza relativa che ha favorito l'incremento più che proporzionale di titoli di emittenti corporate non finanziari rispetto ad emittenti del settore finanziario. Complessivamente, nel corso del 2023 la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è aumentata. Il peso della componente azionaria è diminuito nel corso dell'anno. Con l'obiettivo di migliorare la diversificazione complessiva ed il profilo reddituale del portafoglio, attraverso strumenti specifici comunque riferibili alla componente azionaria, è stata incrementata l'esposizione sia ad investimenti del settore immobiliare sia la componente investimenti alternativi; per questi ultimi, in particolare, sono stati acquistati fondi con focus di investimento su energie rinnovabili ed infrastrutture. La quota detenuta in liquidità, o strumenti ad essa equiparabili, è stata azzerata rispetto all'esercizio precedente, preferendo investire interamente le risorse disponibili. La duration del portafoglio è aumentata da 6,85 anni a fine 2022 a 7,16 anni a fine 2023. Il rendimento riconosciuto alla gestione speciale Vitattiva per l'esercizio 2023 è il 3,50% ed il beneficio finanziario, secondo quanto comunicato dalla compagnia, attribuito alla polizza al netto del minimo trattenuto previsto è pari 2,70%.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)						83,57%	
Titoli di Stato	60,24%	Titoli corporate	39,58%	OICR	13,56%	Derivati	- 0,43%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	83,57%
Titoli di Stato Italiano	30,70%
Altri Titoli di Stato	27,50%
Obbligazioni in Euro	39,20%
Titoli di capitale	0,38%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,98%
Duration media	7,16
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%

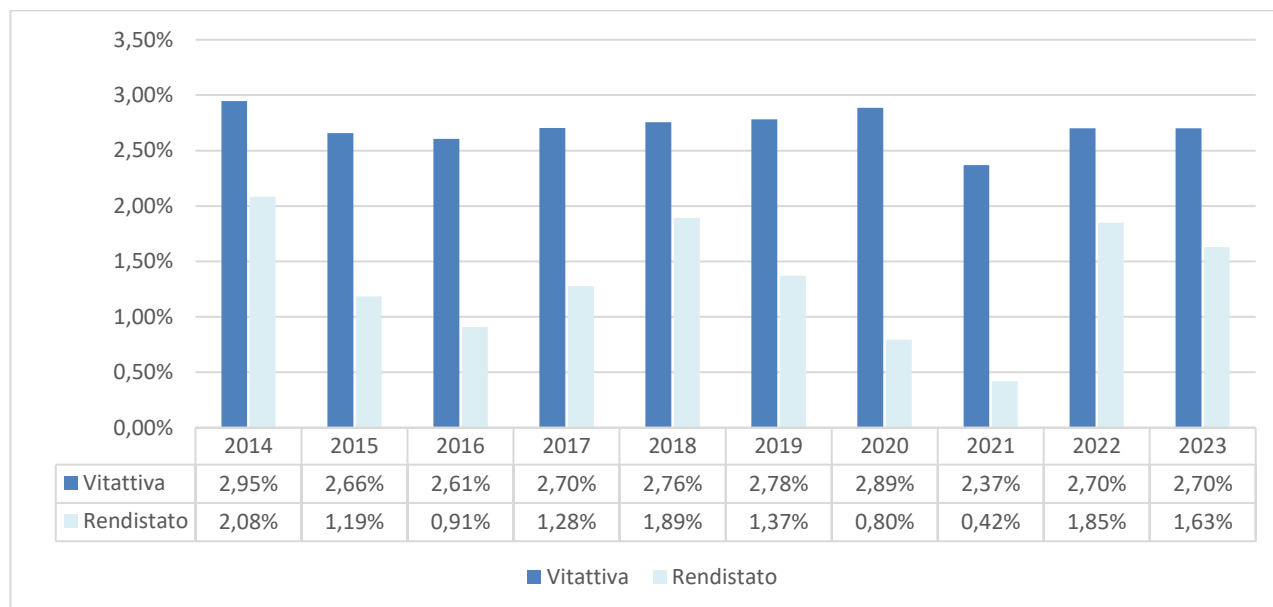
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ 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.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui come pubblicati dall'ente gestore (valori percentuali)



Benchmark: Rendistato (Banca d'Italia)



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

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	0,80	0,60	0,60
- di cui per commissioni di gestione finanziaria (componente di costo non direttamente esposta in CE)	0,80	0,60	0,60
- 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	0,45	0,52	0,35
- di cui per spese generali ed amministrative	0,34	0,36	0,22
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,14	0,10	0,07
- di cui per altri oneri amm.vi	-0,03	0,06	0,06
TOTALE GENERALE	1,25	1,12	0,95



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

pagina bianca



Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli



Corso Umberto I, 40 – 80138 NAPOLI



+39 0812537432; +39 0812537881



fondopensione@unina.it
fondopensione@pec.unina.it



www.unina.it/ateneo/personale/fondopensione.it

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Per i dipendenti dell'Università di Napoli Federico II e dell'Università della Campania Luigi Vanvitelli Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1423

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/05/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ 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 01/01/2023)

Le fonti istitutive

Il Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico ed Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e dell'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli è un fondo pensione complementare preesistente a capitalizzazione per i dipendenti dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e dell'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli istituito sulla base della delibera n. 20 del 11.11.1991 del Consiglio di Amministrazione dell'Università degli Studi di Napoli Federico II.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi:

Assemblea dei Delegati, eletta direttamente dagli associati;

Consiglio di Amministrazione, composto da 4 membri, per metà eletti dall'Assemblea dei Delegati e per metà nominati dai datori di lavoro nel rispetto del criterio paritetico, cioè con uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro. L'attuale consiglio è in carica per gli esercizi **2022 - 2024** ed è così composto:

Prof. Rosa Coccozza (Presidente)	Nata a Napoli il 29.01.1968, nominata dall'Università degli Studi di Napoli Federico II
Prof. Clelia Buccico (Vicepresidente)	Nato a Napoli il 10.07.1971, nominata dall'Università degli Studi della Campania L. Vanvitelli
Dott. Tonino Ragosta	Nato a Sant'Anastasia (NA) il 15.07.1949, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti
Avv. Luigi Rossi	Nato a Napoli il 8.12.1976, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti

Collegio Sindacale: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, per metà eletti dall'Assemblea dei Delegati e per metà nominati dai datori di lavoro nel rispetto del criterio paritetico, cioè con uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro. L'attuale collegio è in carica per gli esercizi **2022 - 2024** ed è così composto:

Dott. Paolo Lista (Presidente)	Nato a Napoli il 27.12.1966, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti
Prof. Raffaele Fiume	Nato a Napoli il 24.12.1973, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti
Dott. Alessia Fulgeri	Nata a Napoli il 24.10.1971, nominata dall'Università degli Studi di Napoli Federico II
Rag. Vincenzo Sciano	Nato a Caserta il 29.11.1958, nominato dall'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli
Dott. Francesco Leonese (membro supplente)	Nato a Napoli il 23.09.1969, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti
Dott. Aurelio Scotti (membro Supplente)	Nato a Napoli il 27.07.1969, nominata dall'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli

Direttore generale: Grazia Quaranta, nata a Napoli 20/07/1967;

La gestione amministrativa

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

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del FONDO DELLE UNIVERSITÀ è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione a compagnie di assicurazione. In particolare, l'attuale convenzione relativa al Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva) è stipulata con UnipolSai Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Stalingrado, 45 40128 Bologna.

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della pensione il FONDO DELLE UNIVERSITÀ ha stipulato appositi accordi nella convenzione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Stalingrado, 45 40128 Bologna.

La revisione legale dei conti

La revisione legale dei conti è affidata al Collegio Sindacale.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella **Parte V** dello **Statuto**. Il modulo di adesione deve essere prodotto personalmente dall'interessato presso gli uffici operativi del FONDO DELLE UNIVERSITÀ siti in via G.C. Cortese 29, 80138 Napoli.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale** recato dallo **Statuto**;
- 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 [inserire link].
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli



Corso Umberto I, 40 – 80138 NAPOLI



+39 0812537432; +39 0812537881



fondopensione@unina.it
fondopensione@pec.unina.it



www.unina.it/ateneo/personale/fondopensione.it

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Per i dipendenti dell'Università di Napoli Federico II e dell'Università della Campania Luigi Vanvitelli Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1423

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/05/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il FONDO DELLE UNIVERSITÀ è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Fondo pensione del personale Docente, Tecnico e Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II e della Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Vitattiva

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Vitattiva".

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

Sì,

In relazione alla Gestione Separata, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo – nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione **degli investimenti diretti sottostanti**, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate a gennaio 2024 (le "**Linee Guida**"). Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e degli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti finalizzato a valutare

l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.

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

No,



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

Sì,

Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti attraverso il monitoraggio dei relativi indicatori di performance (KPI) e la definizione di limiti alle scelte di investimento in conseguenza di tale monitoraggio. Il Comparto è oggetto di un monitoraggio *ex post*

No, degli investimenti diretti sottostanti per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)