



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/fondo-pensione.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 30/04/2025)

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 30/04/2025)

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.

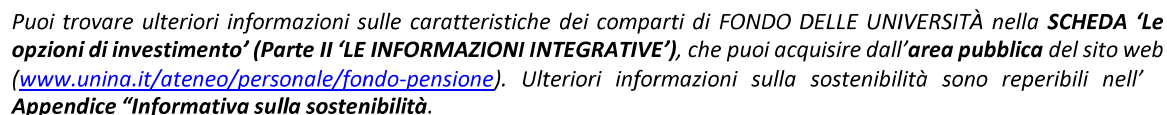
Le opzioni di investimento

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.

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

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischio 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:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato capitalizzato al maggiore valore tra il tasso annuo di rivalutazione retrocesso dalla Unipol sulla base del rendimento della gestione separata Vitattiva e lo 0%.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/06/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 30.711.951,10
- **Rendimento netto del 2024:** 2,79%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Periodo	Vittativa	Rendistato
3 anni	3,22%	2,26%
5 anni	3,31%	1,79%
10 anni	3,25%	1,63%

Il grafico a torta illustra la composizione del portafoglio di SIFINVEST. La maggior parte del portafoglio è costituita da obbligazioni (83%), seguita dagli azionari (16%) e da una piccola quota di altri titoli (1%).

Composizione	Percentuale
Obbligazioni	83%
Azioni	16%
Altro	1%

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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	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

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/fondo-pensione.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/04/2025)

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 30/04/2025)

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 Unipol 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).

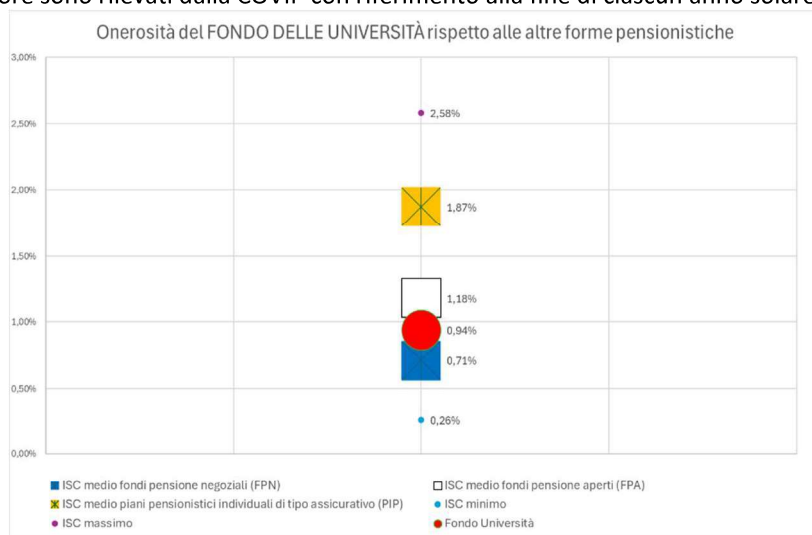
Indicatore sintetico dei costi

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 30/04/2025)

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