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 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 30/04/2025*)

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 Unipol, 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 Unipol 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 31.12.2024 (in euro):	30.711.951,10
Soggetto gestore:	Unipol 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 2024, è stata condotta in un contesto di riduzione delle riserve tecniche. Si è proceduto a vendite di titoli di emittenti europei e la liquidità disponibile, unita a quella dei rimborsi dell'anno, è stata solo parzialmente reinvestita su titoli del Tesoro francese. 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 diminuita l'attività di investimento in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio e ai relativi incentivi, con un saldo netto a favore dei rimborsi che ha contribuito ad assecondare il calo delle passività. L'esposizione relativa a questa asset class è comunque aumentata rispetto all'anno precedente. Per quanto riguarda la componente di credito, l'esposizione è diminuita, con una rotazione di portafoglio che ha privilegiato la diminuzione dell'esposizione ad emittenti del settore finanziario, rispetto ad una marginale aumento del peso di titoli di emittenti corporate non finanziari. Complessivamente, nel corso del 2024 la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è diminuita. Il peso della componente azionaria è aumentato nel corso dell'anno, sia per via di acquisiti diretti in titoli sia per l'aumento di partecipazioni strategiche. Con l'obiettivo di migliorare la diversificazione complessiva ed il profilo reddituale del portafoglio, attraverso strumenti specifici, sempre 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 mantenuta a livelli minimi come l'esercizio precedente.

La duration del portafoglio è diminuita da 7,16 anni a fine 2023 a 6,92 anni a fine 2024. Come già evidenziato, il rendimento riconosciuto alla gestione speciale Vitattiva per l'esercizio 2024 è il 3,59% ed il beneficio finanziario, secondo quanto comunicato dalla compagnia, attribuito alla polizza al netto del minimo trattenuto previsto è pari 2,79%.
Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)							**83,57%**
Titoli di Stato	**51,46%**	Titoli *corporate*	**31,16%**	OICR	**12,50%**	Derivati	**– 0,17%**

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**82,62%**
Titoli di Stato Italiano	34,44%
Altri Titoli di Stato	27,85%
Obbligazioni in Euro	37,31%
Titoli di capitale	**1,17%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0%
Duration media	6,92
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%

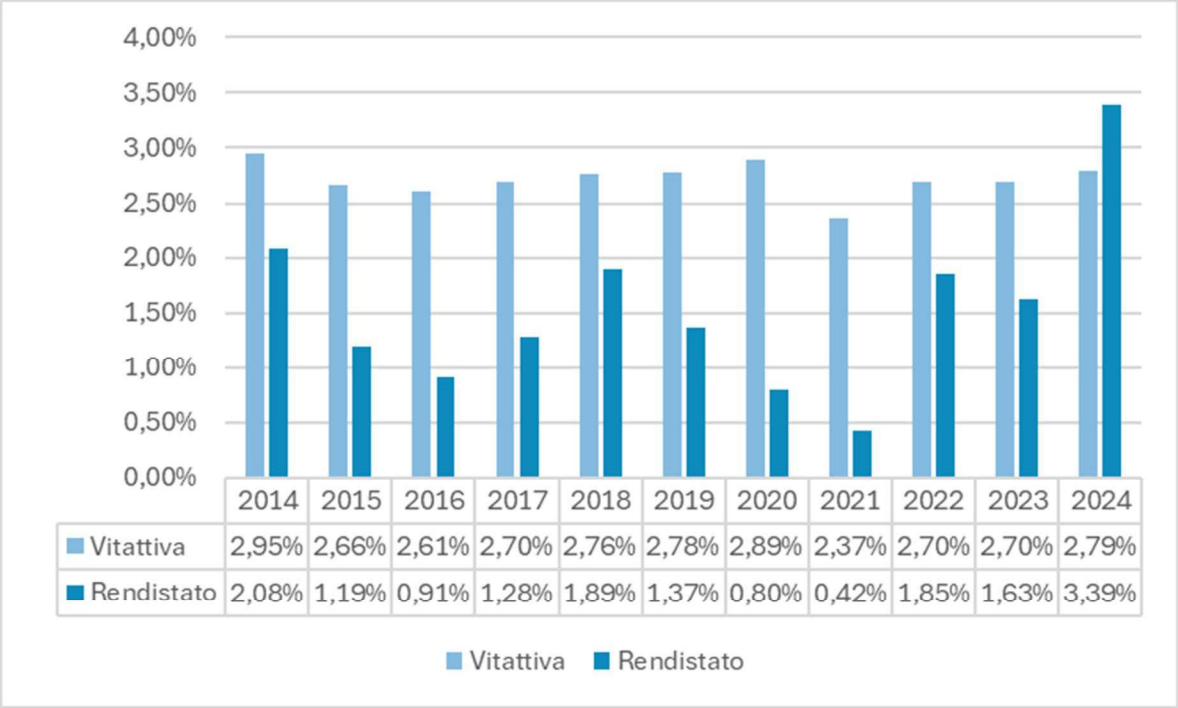
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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)*



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Vitattiva	2,95%	2,66%	2,61%	2,70%	2,76%	2,78%	2,89%	2,37%	2,70%	2,70%	2,79%
Rendistato	2,08%	1,19%	0,91%	1,28%	1,89%	1,37%	0,80%	0,42%	1,85%	1,63%	3,39%

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

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,80**	0,80	0,60
- di cui per commissioni di gestione finanziaria (componente di costo non direttamente esposta in CE)	0,80	0,80	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	**0,53**	0,45	0,52
- di cui per spese generali ed amministrative	0,42	0,34	0,36
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,16	0,14	0,10
- di cui per altri oneri amm.vi	-0,05	-0,03	0,06
TOTALE GENERALE	**1,33**	1,25	1,12

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

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 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 16/04/2025*)

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 **2025-2027** ed è così composto:

Prof. Paolo Ricci (Presidente)	Nato a Avellino (AV) il 11.02.1967, nominato dall'Università degli Studi di Napoli Federico II
Prof. Giovanna Petrillo (Vicepresidente)	Nata a Fucecchio (FI)) il 30.09.1975, nominata dall'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli
Avv. Mario Guarino	Nato a Napoli (NA) il 27.09.1964, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti
Avv. Luigi Rossi	Nato a Napoli (NA) 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 **2025-2027** ed è così composto:

Dott. Paolo Lista (Presidente)	Nato a Napoli (NA) il 27.12.1966, nominato dall'Università degli Studi di Napoli Federico II
Dott. Francesco Leonese	Nato a Napoli NA) il 23.09.1969, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti
Dott. Alessia Fulgeri	Nata a Napoli (NA) il 24.10.1971, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti
Dott. Aurelio Scotti	Nato a Napoli (NA) il 27.07.1969, nominato dall'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli
Dott. Nicola Lombardi (membro Supplente)	Nato a Santa Maria Capua Vetere (CE) il 07.03.1970, nominato dall'Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli
Rag. Giovanni Varriale (membro Supplente)	Nato a Napoli (NA) il 17.06.1963, eletto dall'assemblea dei delegati degli aderenti

Direttore generale: Grazia Quaranta, nata a Napoli(NA) 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 compagne di assicurazione. In particolare, l'attuale convenzione relativa al Comparto UNICO POLIZZA RAMO I (G.S. Vitattiva) è stipulata con Unipol 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 Unipol 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**.*