FONDENEL

FONDO PENSIONE DIRIGENTI DEL GRUPPO ENEL
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

Istituito in Italia

Via di Villa Patrizi, 2/B – 00161
Roma (RM)
06 830 526 18
06 830 544 16
06 832 222 72

fondenel@enel.com
fondenel@pec.it

www.fondenel.com

# Nota informativa

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

*FONDENEL 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 **PARTE 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 **PARTE 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.fondenel.com);*
- ***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 31/03/2025*)

### Premessa

| | |
|---|---|
| **Quale è l'obiettivo** | FONDENEL è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.<br>FONDENEL è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**). |
| **Come funziona** | FONDENEL opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo. |
| **Come contribuire** | Se aderisci a FONDENEL hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**. |
| **Quali prestazioni puoi ottenere** | ▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;<br>▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;<br>▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto;<br>▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**. |
| **Trasferimento** | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione). |
| **I benefici fiscali** | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite. |

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

### Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **quattro comparti o due percorsi Lifecycle:**

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | Sostenibilità (*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|---|---|---|---|
| MONEY MARKET | *Obbligazionario puro* | *No* | *Comparto TFR per adesioni tacite.*<br>*Comparto di default in caso di RITA* |
| BOND | *Obbligazionario puro* | *No* | |
| INFLATION LINKED BOND | *Obbligazionario puro* | *No* | |
| EQUITY | *Azionario* | *Si* | |
| PERCORSO LIFECYCLE PIANO PREVIDENZIALE STANDARD: *la composizione è in funzione agli anni mancanti al pensionamento.* | | | |

PERCORSO LIFECYCLE PIANO PREVIDENZIALE CONSERVATIVO: *la composizione è in funzione agli anni mancanti al pensionamento.*

PERCORSO LIFECYCLE PIANO PREVIDENZIALE DINAMICO: *la composizione è in funzione agli anni mancanti al pensionamento.*

***(*) 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.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONDENEL nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondenel.com).*
*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità.***

# I comparti

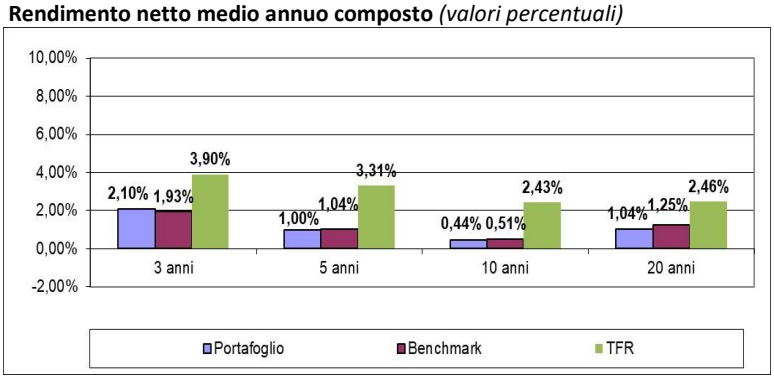
## MONEY MARKET (1)

| COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO | ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento* | La gestione ha l'obiettivo di garantire un profilo di basso rischio, rivolto unicamente a titoli di debito del mercato monetario ed obbligazionario circoscritti a strumenti finanziari emessi in Euro |
|---|---|---|

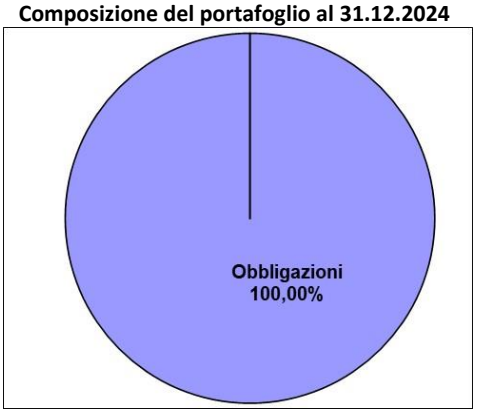
***(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.***

- **Garanzia:** non presente.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20/09/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 28.796.781,41
- **Rendimento netto del 2024:** 3,46%
- **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 31.12.2024**



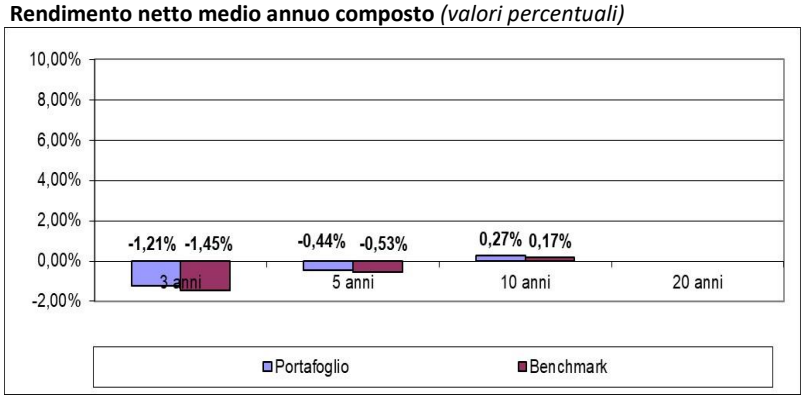

*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

## BOND

| COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO | ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento* | La gestione ha l'obiettivo di incrementare il valore del capitale nel medio periodo cogliendo le opportunità di investimento offerte dal mercato obbligazionario italiano ed estero. |
|---|---|---|

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2013
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 168.969.808,19
- **Rendimento netto del 2024:** 2,19%
- **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 31.12.2024**

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

## INFLATION LINKED BOND

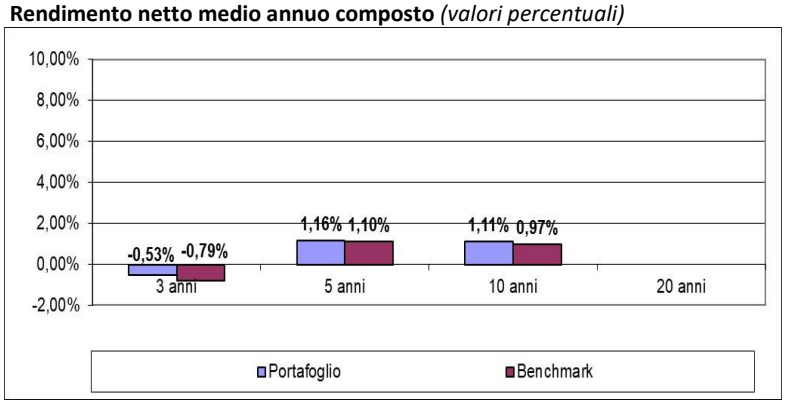
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*

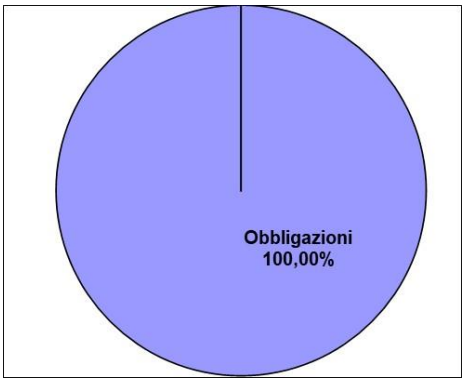
La gestione ha l'obiettivo di preservare nel medio termine il capitale versato dall'erosione dell'inflazione, mantenendo inalterato il relativo potere di acquisto.

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/02/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 46.392.619,79
- **Rendimento netto del 2024:** 1,94%
- **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 31.12.2024**



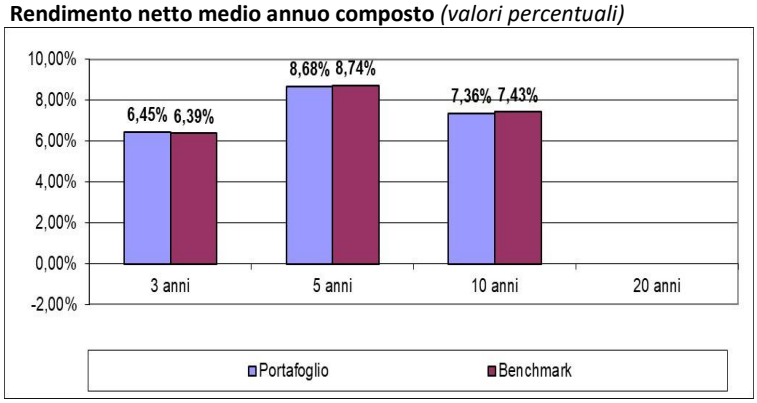

*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

## EQUITY

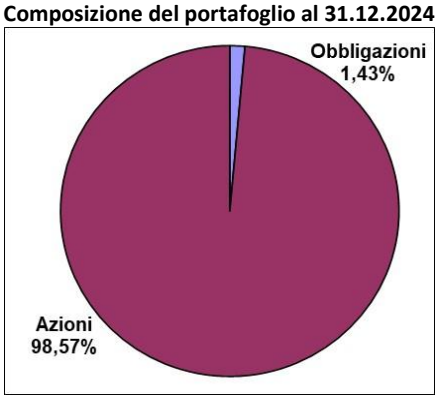
| COMPARTO AZIONARIO | ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento* | La gestione ha l'obiettivo di incrementare il valore del capitale nel lungo periodo cogliendo le opportunità di investimento offerte dal mercato azionario |
|---|---|---|

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2013
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 281.815.442,53
- **Rendimento netto del 2024:** 17,95%
- **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 31.12.2024**




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

## PIANO PREVIDENZIALE LIFECYCLE PERCORSO STANDARD

**Orizzonte temporale:** variabile in funzione degli anni mancanti al raggiungimento del requisito pensionistico.

**Finalità:** consentire la graduale riduzione dell'esposizione al rischio finanziario del profilo di investimento all'avvicinarsi della data del pensionamento, attraverso il passaggio automatico e programmato da comparti con grado di rischio più elevato verso comparti con grado di rischio progressivamente decrescente.

**Composizione:** in funzione agli anni mancanti al pensionamento secondo il seguente schema:

| ANNI AL PENSIONAMENTO | EQUITY | BOND | INFL. LINKED | MONEY MARKET |
|---|---|---|---|---|
| 47 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 46 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 45 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 44 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 43 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 42 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 41 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 40 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 39 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 38 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 37 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 36 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 35 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 34 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 33 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 32 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 29 | 98,00% | 1,60% | 0,40% | 0,00% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 28 | 96,00% | 3,20% | 0,80% | 0,00% |
| 27 | 94,00% | 4,80% | 1,20% | 0,00% |
| 26 | 92,00% | 6,40% | 1,60% | 0,00% |
| 25 | 90,00% | 8,00% | 2,00% | 0,00% |
| 24 | 88,00% | 9,60% | 2,40% | 0,00% |
| 23 | 86,00% | 11,20% | 2,80% | 0,00% |
| 22 | 84,00% | 12,80% | 3,20% | 0,00% |
| 21 | 82,00% | 14,40% | 3,60% | 0,00% |
| 20 | 80,00% | 16,00% | 4,00% | 0,00% |
| 19 | 77,00% | 18,40% | 4,60% | 0,00% |
| 18 | 74,00% | 20,80% | 5,20% | 0,00% |
| 17 | 71,00% | 23,20% | 5,80% | 0,00% |
| 16 | 68,00% | 25,60% | 6,40% | 0,00% |
| 15 | 65,00% | 28,00% | 7,00% | 0,00% |
| 14 | 62,00% | 30,40% | 7,60% | 0,00% |
| 13 | 59,00% | 32,80% | 8,20% | 0,00% |
| 12 | 56,00% | 35,20% | 8,80% | 0,00% |
| 11 | 53,00% | 37,60% | 9,40% | 0,00% |
| 10 | 50,00% | 40,00% | 10,00% | 0,00% |
| 09 | 45,00% | 44,00% | 11,00% | 0,00% |
| 08 | 40,00% | 48,00% | 12,00% | 0,00% |
| 07 | 35,00% | 52,00% | 13,00% | 0,00% |
| 06 | 30,00% | 56,00% | 14,00% | 0,00% |
| 05 | 25,00% | 56,00% | 14,00% | 5,00% |
| 04 | 20,00% | 52,00% | 13,00% | 15,00% |
| 03 | 15,00% | 46,00% | 11,50% | 27,50% |
| 02 | 10,00% | 36,00% | 9,00% | 45,00% |
| 01 | 5,00% | 24,00% | 6,00% | 65,00% |
| 00 | 2,00% | 16,00% | 2,00% | 80,00% |

**Ribilanciamento:** semestrale.

## PIANO PREVIDENZIALE LIFECYCLE PERCORSO CONSERVATIVO

**Orizzonte temporale:** variabile in funzione degli anni mancanti al raggiungimento del requisito pensionistico.

**Finalità:** consentire la graduale riduzione dell'esposizione al rischio finanziario del profilo di investimento all'avvicinarsi della data del pensionamento, attraverso il passaggio automatico e programmato da comparti con grado di rischio più elevato verso comparti con grado di rischio progressivamente decrescente.

**Composizione:** in funzione agli anni mancanti al pensionamento secondo il seguente schema:

| ANNI AL PENSIONAMENTO | EQUITY | BOND | INFL. LINKED | MONEY MARKET |
|---|---|---|---|---|
| 47 | 90,00% | 8,00% | 2,00% | 0,00% |
| 46 | 90,00% | 8,00% | 2,00% | 0,00% |
| 45 | 90,00% | 8,00% | 2,00% | 0,00% |
| 44 | 89,00% | 8,80% | 2,20% | 0,00% |
| 43 | 88,00% | 9,60% | 2,40% | 0,00% |
| 42 | 87,00% | 10,40% | 2,60% | 0,00% |
| 41 | 86,00% | 11,20% | 2,80% | 0,00% |
| 40 | 85,00% | 12,00% | 3,00% | 0,00% |
| 39 | 84,00% | 12,80% | 3,20% | 0,00% |
| 38 | 83,00% | 13,60% | 3,40% | 0,00% |
| 37 | 82,00% | 14,40% | 3,60% | 0,00% |
| 36 | 81,00% | 15,20% | 3,80% | 0,00% |
| 35 | 80,00% | 16,00% | 4,00% | 0,00% |
| 34 | 79,00% | 16,80% | 4,20% | 0,00% |
| 33 | 78,00% | 17,60% | 4,40% | 0,00% |
| 32 | 77,00% | 18,40% | 4,60% | 0,00% |
| 31 | 76,00% | 19,20% | 4,80% | 0,00% |
| 30 | 75,00% | 20,00% | 5,00% | 0,00% |
| 29 | 73,00% | 21,60% | 5,40% | 0,00% |
| 28 | 71,00% | 23,20% | 5,80% | 0,00% |
| 27 | 69,00% | 24,80% | 6,20% | 0,00% |
| 26 | 67,00% | 26,40% | 6,60% | 0,00% |
| 25 | 65,00% | 28,00% | 7,00% | 0,00% |
| 24 | 63,00% | 29,60% | 7,40% | 0,00% |
| 23 | 61,00% | 31,20% | 7,80% | 0,00% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 22 | 59,00% | 32,80% | 8,20% | 0,00% |
| 21 | 57,00% | 34,40% | 8,60% | 0,00% |
| 20 | 55,00% | 36,00% | 9,00% | 0,00% |
| 19 | 53,00% | 37,60% | 9,40% | 0,00% |
| 18 | 51,00% | 39,20% | 9,80% | 0,00% |
| 17 | 49,00% | 40,80% | 10,20% | 0,00% |
| 16 | 47,00% | 42,40% | 10,40% | 0,00% |
| 15 | 45,00% | 44,00% | 11,00% | 0,00% |
| 14 | 42,00% | 46,40% | 11,60% | 0,00% |
| 13 | 39,00% | 48,80% | 12,20% | 0,00% |
| 12 | 36,00% | 51,20% | 12,80% | 0,00% |
| 11 | 33,00% | 53,60% | 13,40% | 0,00% |
| 10 | 30,00% | 54,40% | 13,60% | 2,00% |
| 09 | 27,00% | 54,40% | 13,60% | 5,00% |
| 08 | 24,00% | 53,60% | 13,40% | 9,00% |
| 07 | 21,00% | 52,00% | 13,00% | 14,00% |
| 06 | 18,00% | 48,80% | 12,20% | 21,00% |
| 05 | 15,00% | 44,00% | 11,00% | 30,00% |
| 04 | 12,00% | 38,40% | 9,60% | 40,00% |
| 03 | 8,00% | 32,00% | 8,00% | 52,00% |
| 02 | 4,00% | 24,80% | 6,20% | 65,00% |
| 01 | 0,00% | 16,00% | 4,00% | 80,00% |
| 00 | 0,00% | 8,00% | 2,00% | 90,00% |

**Ribilanciamento:** semestrale.

## PIANO PREVIDENZIALE LIFECYCLE PERCORSO DINAMICO

**Orizzonte temporale:** variabile in funzione degli anni mancanti al raggiungimento del requisito pensionistico.

**Finalità:** consentire la graduale riduzione dell'esposizione al rischio finanziario del profilo di investimento all'avvicinarsi della data del pensionamento, attraverso il passaggio automatico e programmato da comparti con grado di rischio più elevato verso comparti con grado di rischio progressivamente decrescente.

**Composizione:** in funzione agli anni mancanti al pensionamento secondo il seguente schema:

| ANNI AL PENSIONAMENTO | EQUITY | BOND | INFL. LINKED | MONEY MARKET |
|---|---|---|---|---|
| 47 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 46 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 45 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 44 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 43 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 42 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 41 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 40 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 39 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 38 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 37 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 36 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 35 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 34 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 33 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 32 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 29 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 28 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 27 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 26 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 25 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 24 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 23 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 22 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 21 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 20 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 16 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 | 98,00% | 1,60% | 0,40% | 0,00% |
| 13 | 96,00% | 3,20% | 0,80% | 0,00% |
| 12 | 93,00% | 5,60% | 1,40% | 0,00% |
| 11 | 89,00% | 8,80% | 2,20% | 0,00% |
| 10 | 85,00% | 12,00% | 3,00% | 0,00% |
| 09 | 79,00% | 16,80% | 4,20% | 0,00% |
| 08 | 73,00% | 21,60% | 5,40% | 0,00% |
| 07 | 66,00% | 27,20% | 6,80% | 0,00% |
| 06 | 58,00% | 33,60% | 8,40% | 0,00% |
| 05 | 50,00% | 36,00% | 9,00% | 5,00% |
| 04 | 40,00% | 36,00% | 9,00% | 15,00% |
| 03 | 30,00% | 34,00% | 8,50% | 27,50% |
| 02 | 20,00% | 28,00% | 7,00% | 45,00% |
| 01 | 10,00% | 20,00% | 5,00% | 65,00% |
| 00 | 5,00% | 12,00% | 3,00% | 80,00% |

**Ribilanciamento:** semestrale.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [2]

### PRESTAZIONI UOMINI

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | MONEY MARKET | | BOND | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione Finale | Rendita annua | posizione finale | Rendita Annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 148.244,18 | € 5.983,36 | € 148.244,18 | € 5.983,36 |
| | 40 | 27 | € 95.269,26 | € 3.990,09 | € 95.269,26 | € 3.990,09 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 296.488,36 | € 11.966,72 | € 296.488,36 | € 11.966,72 |
| | 40 | 27 | € 190.538,53 | € 7.980,18 | € 190.538,53 | € 7.980,18 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 592.976,72 | € 23.933,43 | € € 592.976,72 | € 23.933,43 |
| | 40 | 27 | € 381.077,06 | € 15.960,36 | € 381.077,06 | € 15.960,36 |
| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | INFLATION LINKED BOND | | EQUITY | |
| | | | Posizione Finale | Rendita annua | posizione finale | Rendita Annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 148.244,18 | € 5.983,36 | € 204.187,18 | € 8.241,30 |
| | 40 | 27 | € 95.269,26 | € 3.990,09 | € 120.046,73 | € 5.027,82 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 296.488,36 | € 11.966,72 | € 408.374,35 | € 16.482,60 |
| | 40 | 27 | € 190.538,53 | € 7.980,18 | € 240.093,45 | € 10.055,65 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 592.976,72 | € 23.933,43 | € 816.748,70 | € 32.965,20 |
| | 40 | 27 | € 381.077,06 | € 15.960,36 | € 480.186,90 | € 20.111,30 |
| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | PROGRAMMA LIFECYCLE CONSERVATIVO | | PROGRAMMA LIFECYCLE STANDARD | |
| | | | Posizione Finale | Rendita annua | posizione finale | Rendita Annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 175.229,25 | € 7.072,52 | € 188.660,33 | € 7.614,62 |
| | 40 | 27 | € 104.530,47 | € 4.377,97 | € 110.057,22 | € 4.609,44 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 350.458,51 | € 14.145,03 | € 377.320,66 | € 15.229,23 |
| | 40 | 27 | € 209.060,94 | € 8.755,94 | € 220.114,43 | € 9.218,88 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 700.917,02 | € 28.290,06 | € 754.641,32 | € 30.458,46 |
| | 40 | 27 | € 418.121,88 | € 17.511,88 | € 440.228,86 | € 18.437,76 |

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | PROGRAMMA LIFECYCLE DINAMICO | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione Finale | Rendita Annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 195.982,41 | € 7.910,15 |
| | 40 | 27 | € 115.217,34 | € 4.825,56 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 391.964,81 | € 15.820,29 |
| | 40 | 27 | € 230.434,68 | € 9.651,11 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 783.929,62 | € 31.640,58 |
| | 40 | 27 | € 460.869,36 | € 19.302,22 |

## PRESTAZIONI DONNE

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | MONEY MARKET | | BOND | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione Finale | Rendita Annua | posizione finale | Rendita Annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 148.244,18 | € 5.196,65 | € 148.244,18 | € 5.196,65 |
| | 40 | 27 | € 95.269,26 | € 3.456,08 | € 95.269,26 | € 3.456,08 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 296.488,36 | € 10.393,29 | € 296.488,36 | € 10.393,29 |
| | 40 | 27 | € 190.538,53 | € 6.912,16 | € 190.538,53 | € 6.912,16 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 592.976,72 | € 20.786,58 | € € 592.976,72 | € 20.786,58 |
| | 40 | 27 | € 381.077,06 | € 13.824,32 | € 381.077,06 | € 13.824,32 |

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | INFLATION LINKED BOND | | EQUITY | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale | Rendita annua | posizione finale | Rendita Annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 148.244,18 | € 5.196,65 | € 204.187,18 | € 7.157,71 |
| | 40 | 27 | € 95.269,26 | € 3.456,08 | € 120.046,73 | € 4.354,93 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 296.488,36 | € 10.393,29 | € 408.374,35 | € 14.315,41 |
| | 40 | 27 | € 190.538,53 | € 6.912,16 | € 240.093,45 | € 8.709,86 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 592.976,72 | € 20.786,58 | € 816.748,70 | € 28.630,82 |
| | 40 | 27 | € 381.077,06 | € 13.824,32 | € 480.186,90 | € 17.419,72 |

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | PROGRAMMA LIFECYCLE CONSERVATIVO | | PROGRAMMA LIFECYCLE STANDARD | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | posizione finale | Rendita annua | posizione finale | Rendita Annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 175.229,25 | € 6.142,60 | € 188.660,33 | € 6.613,42 |
| | 40 | 27 | € 104.530,47 | € 3.792,05 | € 110.057,22 | € 3.992,54 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 350.458,51 | € 12.285,19 | € 377.320,66 | € 13.226,84 |
| | 40 | 27 | € 209.060,94 | € 7.584,10 | € 220.114,43 | € 7.985,08 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 700.917,02 | € 24.570,38 | € 754.641,32 | € 26.453,68 |
| | 40 | 27 | € 418.121,88 | € 15.168,20 | € 440.228,86 | € 15.970,16 |

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | PROGRAMMA LIFECYCLE DINAMICO | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 195.982,41 | € 6.870,09 |
| | 40 | 27 | € 115.217,34 | € 4.179,74 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 391.964,81 | € 13.740,18 |
| | 40 | 27 | € 230.434,68 | € 8.359,47 |
| € 10.000 | 30 | 37 | € 783.929,62 | € 27.480,36 |
| | 40 | 27 | € 460.869,36 | € 16.718,94 |

*(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 FONDENEL 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://funds.previnet.it/fondenel-w-psimula/previdenziale.html#/previdenziale. *Sul sito web di FONDENEL (www.fondenel.com) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.*

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare on-line, attraverso la procedura digitale disponibile sul sito www.fondenel.com, il Modulo di adesione. Il Modulo, unitamente agli allegati, deve essere sottoscritto ed inviato al Fondo secondo le modalità previste dalla procedura. Il Fondo, accertata la correttezza formale e sostanziale della richiesta, la acquisisce a sistema. Il Service, effettuata l'apertura della posizione individuale (anagrafica), registra ed assegna al neo associato un numero di iscrizione personale e produce la Lettera di Benvenuto che ufficializza l'avvenuta iscrizione al Fondo, quindi invia il documento al neo-associato entro la prima settimana del mese successivo all'avvenuta iscrizione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: FONDENEL procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

FONDENEL ti trasmette, entro il 31 marzo 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.

FONDENEL 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 FONDENEL telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDENEL devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

*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 a FONDENEL (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDENEL.
- **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.fondenel.com).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Via di Villa patrizi, 2/B – 00161 Roma (RM)
06 830 526 18
06 830 544 16
06 832 222 72

fondenel@enel.com
fondenel@pec.it

www.fondenel.com

# FONDENEL

FONDO PENSIONE DIRIGENTI DEL GRUPPO ENEL
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

# Nota informativa

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

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

*FONDENEL è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

## Scheda 'I costi' *(in vigore dal 31/03/2025)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDENEL, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

### I costi nella fase di accumulo [(1)]

| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
|---|---|
| • **Spese di adesione** | Non previste |
| • **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:** | |
| – Direttamente a carico dell'aderente | Non previste<br>**12 €** annui per i fiscalmente a carico (2) |
| – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): | |
| ✓ *MONEY MARKET* | **0,05%** del patrimonio su base annua |
| ✓ *BOND* | **0,05%** del patrimonio su base annua |
| ✓ *INFLATION LINKED BOND* | **0,05%** del patrimonio su base annua |
| ✓ *EQUITY* | **0,05%** del patrimonio su base annua |
| - Commissioni depositario | **0,02%** per ciascun comparto |
| • **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 |
| – Spese di spedizione cartacea della documentazione | € 4 da imputare alla posizione individuale. |

(06) *Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.*

*Le spese amministrative sono tutte registrate in un apposito comparto (denominato "Unico"). Infatti, scopo di tale comparto è semplicemente quello – così come è avvenuto sin dalla data di costituzione del Fondo – di accogliere unicamente le poste di bilancio riguardanti l'attività amministrativa del Fondo stesso. Ovviamente, in detto comparto non sono rappresentate le risorse conferite in gestione, poiché tali attività sono evidenziate, invece, nelle singole linee di investimento in base alle scelte di multi-comparto degli aderenti*

*(2) L'importo verrà detratto dal primo versamento contributivo, ovvero nella misura di 1 euro al mese in caso di contribuzione ricorrente. Nel caso di sospensione della contribuzione, le spese amministrative saranno trattenute direttamente dalla posizione individuale.*

# L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDENEL, 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

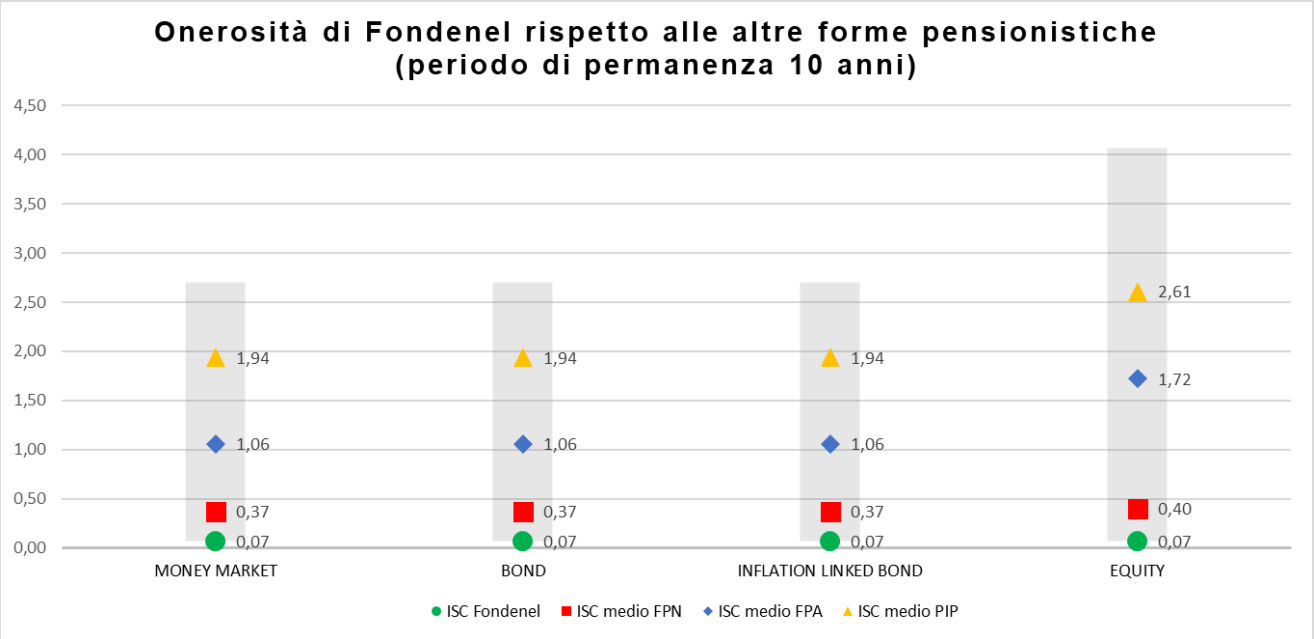
| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| MONEY MARKET | 0,07% | 0,07% | 0,07% | 0,07% |
| BOND | 0,07% | 0,07% | 0,07% | 0,07% |
| INFLATION LINKED BOND | 0,07% | 0,07% | 0,07% | 0,07% |
| EQUITY | 0,07% | 0,07% | 0,07% | 0,07% |

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDENEL 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 FONDENEL 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

I costi della fase di erogazione, previsti in convenzione, sono i seguenti:

- costi di caricamento sul premio: 0,25%;
- costi sul rendimento della gestione separata: valore trattenuto 1,00%;
- costi per l'erogazione della rendita, caricamenti percentuali sulle rate di rendita attese:
  - 1,25% per le rendite: vitalizia; certa; reversibile; con controassicurazione;
  - 1,50% per la rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDENEL (www.fondenel.com).*

FONDENEL

FONDO PENSIONE DIRIGENTI DEL GRUPPO ENEL
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

Via di Villa Patrizi, 2/B – 00161 Roma (RM)
06 830 526 18
06 830 544 16
06 832 222 72

fondenel@enel.com
fondenel@pec.it

www.fondenel.com

# Nota informativa

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

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

*FONDENEL 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 31/03/2025*)

**Fonte istitutiva:** Fondenel è stato istituito in attuazione dell'accordo sindacale nazionale del 23 gennaio 1998 stipulato tra ENEL/FNDAI e CISE/FNDAI, CESI/FNDAI e ISMES/FNDAI.

**Destinatari**: possono aderire a Fondenel tutti i Dirigenti dell'Enel S.p.A. e delle sue società controllate, direttamente od indirettamente, ai sensi dell'art. 2359 n.1 e 2 del Codice Civile, nonché i Dirigenti delle società rientranti nell'ambito di applicazione dell'art. 5, commi 3 e 4, dello Statuto e che hanno aderito con il solo conferimento del Trattamento di Fine Rapporto (TFR) maturando ed i titolari del diritto alle prestazioni previste da Fondenel.

Il Dirigente che perda i requisiti di partecipazione al Fondo prima del pensionamento può, laddove non faccia richiesta di riscatto, mantenere la posizione individuale in gestione presso Fondenel anche in assenza di ulteriore contribuzione.

Possono, infine, essere iscritti a Fondenel i soggetti fiscalmente a carico – ai sensi delle disposizioni normative vigenti – degli associati, qualora questi ultimi ne facciano esplicita richiesta. Le disposizioni che regolano le modalità operative sono riportate in apposito documento - "Regolamento adesione soggetti fiscalmente a carico" - presente nel sito web del Fondo nella voce Documenti.

In caso di perdita del requisito di soggetto fiscalmente a carico, o di uscita dal Fondenel dell'associato, l'interessato può mantenere l'iscrizione al Fondenel.

**Contribuzione 2I RETE GAS**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 3% | 5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |

**Contribuzione GRUPPO ENEL e DUERETI**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro[1] | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 3% | 5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 3% | 5% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 0%-100% | 3% | 5%-7,5% (*) | |

**Contribuzione OPEN FIBER**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 2%-3% | 6% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 2%-3% | 6% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 0%-100% | 2%-3% | 6% | |

[1] In applicazione dell'accordo sindacale dell'8.07.2021, in vigore dal 1.08.2021, la contribuzione aziendale del 5% viene incrementata di un importo mensile aggiuntivo nella misura fissa di euro 154,00 per tredici mensilità.
Gli aderenti che hanno una contribuzione datoriale del 5% possono facoltativamente optare per l'incremento della propria percentuale contributiva nella misura dello 0,5% (dal 3% al 3,5%) che comporta un pari incremento della percentuale del datore di lavoro (dal 5% al 5,5%).

**Contribuzione ACQUIRENTE UNICO; GESTORE DEI MERCATI ELETTRICI; GESTORE DEI SERVIZI ELETTRICI**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 3% | 5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 3% | 5% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 3,75%-100% | 3% | 5%-7,5% | |

**Contribuzione CESI**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 2%-3% | 6% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 2%-3% | 6% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 0%-100% | 2%-3% | 6%-7% | |

**Contribuzione TIRRENO POWER**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 2,5% | 3,5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3%-100% | 2,5% | 3,5% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 3%-100% | 2,5% | 3,5% | |

**Contribuzione ITALIA ONLINE**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 2,5% | 3,5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 100% | 2,5% | 3,5% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 100% | 2,5% | 3,5% | |

**Contribuzione RSE**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 3% | 4,5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 3% | 4,5% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 0%-3,75%-100% | 3% | 4,5%-7% | |

**Contribuzione SOGIN**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 3,25% | 6% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 3,25% | 6% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 3,75%-100% | 3,25% | 6% | |

**Contribuzione GRUPPO TERNA**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 3% | 5,5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 3% | 5,5% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 3,75%-100% | 3% | 7% | |

**Contribuzione GRIDSPERTISE**

| | Quota TFR | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|---|
| | | Lavoratore | Datore di lavoro | |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100% | 3% | 5% | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Aderenti assunti o nominati tali successivamente al 28.04.1993 e con prima occupazione antecedente al 28 aprile 1993 | 3,75%-100% | 3% | 5% | |
| Lavoratori già iscritti a forma pensionistiche al 28.04.1993 costituite prima dell'entrata in vigore della Legge 23/10/1992 n, 421 | 0%-100% | 3% | 5%-7,5% (*) | |

*(*) Solo per alcune casistiche "Vecchi iscritti" già aderenti a Fondenel.*

*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di FONDENEL nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

Fondenel

FONDENEL

FONDO PENSIONE DIRIGENTI DEL GRUPPO ENEL
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

Via di Villa Patrizi, 2/B – 00161 Roma (RM)
06 830 526 18
06 830 544 16
06 832 222 72

fondenel@enel.com
fondenel@pec.it

www.fondenel.com

# Nota informativa

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

# Parte II 'Le informazioni integrative'

*FONDENEL è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

## Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 31/03/2025*)

### Che cosa si investe

FONDENEL investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

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

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

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

### Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli eventuali oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

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

FONDENEL non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

### I rendimenti e i rischi dell'investimento

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

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

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

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

## La scelta del comparto

L'offerta finanziaria di Fondenel è basata su quattro comparti puri dedicati a singole asset class (equity, bond, inflation-linked, money market), che è possibile combinare liberamente secondo le proprie esigenze e preferenze.

FONDENEL ti consente di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti o di aderire ad uno dei due percorsi LIFECYCLE.

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

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

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).
La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **6 mesi**.
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

## Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

| | |
|---|---|
| Area Euro | L'area Euro indica i paesi che hanno adottato l'euro come valuta. |
| Asset Backed Securities | Le Asset backed securities (o ABS) sono strumenti finanziari, emessi a fronte di operazioni di cartolarizzazione (vedi più avanti), del tutto simili alle normali obbligazioni; come queste, infatti, pagano al detentore una serie di cedole a scadenze prefissate per un ammontare determinato sulla base di tassi di interesse fissi o variabili. In sintesi, il procedimento di creazione di un ABS – noto anche come securitisation - è l'atto con cui una società scorpora dal suo bilancio una serie di crediti, li "impacchetta" e li cede sul mercato, assieme ai flussi finanziari che essi generano, per il tramite della società appositamente costituita con l'obbiettivo di generare liquidità. |
| Azioni/Equity | Le azioni sono titoli di credito rappresentativi della partecipazione al capitale di una società. L'azionista partecipa al capitale di rischio della società e la remunerazione dipende dal fatto che l'azienda riesca a conseguire utili. |
| Benchmark | Parametro oggettivo di riferimento utilizzato dal Fondo per verificare i risultati della gestione. |
| Cartolarizzazione | È la trasformazione di una determinata attività (crediti) in un titolo negoziabile. La cartolarizzazione è disciplinata in Italia dalla L. 130/1999; in sintesi, un'azienda che ha in portafoglio crediti di natura pecuniaria cede gli stessi ad un'altra società appositamente costituita (la società veicolo o SPV). Il veicolo, a sua volta, emetterà delle obbligazioni con lo scopo di collocarle presso gli investitori finali al fine di ripagare l'acquisto dei crediti stessi. I crediti ceduti, infine, sono costituiti a garanzia del pagamento delle obbligazioni emesse. |
| Commissioni di incentivo | Commissione corrisposta alle società di gestione esclusivamente in seguito al conseguimento, in certo periodo di tempo, di determinati traguardi di rendimento. La commissione di incentivo è usualmente |

| | |
|---|---|
| | calcolata in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo e quello del benchmark cui si ispira la gestione. |
| Currency SWAP | Il "currency swap" è un contratto stipulato fra due controparti che si scambiano nel tempo un flusso di pagamenti denominati in due diverse valute. Si pone quale scambio a pronti di una determinata valuta e nel contempo in uno scambio di eguale ammontare, ma di segno opposto, ad una data futura prestabilita. |
| Depository Receipts | Sono certificati che rappresentano azioni di società estere. |
| Depository Shares | Sono strumenti che permettono ad una società non americana di evitare il processo cui dovrebbe sottostare per quotare negli Stati Uniti le proprie azioni.<br>La società "ritira" dal mercato una parte delle proprie azioni e le deposita presso una banca del proprio paese. In contropartita a questo deposito, una banca americana scelta dalla società emette i Depository Shares, che sono regolarmente negoziati nei mercati ufficiali americani. |
| Duration | La duration è espressa in anni e indica la durata finanziaria dell'investimento ovvero il periodo di tempo necessario per recuperare il capitale investito in un certo periodo. La duration è inoltre una misura approssimativa della volatilità di un titolo obbligazionario: quanto più è alta, tanto maggiori sono le escursioni di prezzo che subirà il titolo in seguito a una variazione dei tassi di interesse (es. una duration di 5 anni significa che il valore dell'obbligazione potrebbe ridursi del 5% circa se i tassi di interesse aumentassero dell'1%). |
| ETF | Per ETF (Exchange-Traded Fund) si identifica una particolare tipologia di fondo d'investimento a gestione passiva, negoziato in Borsa come un comune titolo azionario. In pratica l'ETF consente, in maniera immediata, di prendere posizione su un indice azionario (globale, regionale, settoriale ecc.) o sul mercato obbligazionario attraverso un'unica operazione di acquisto/vendita. |
| Fondo Comune di investimento | Un fondo comune è uno strumento d'investimento che raccoglie le risorse finanziarie di un insieme di investitori il cui capitale investito confluisce nella "cassa comune" del fondo e costituisce patrimonio separato da quello della società che lo gestisce (una società di gestione del risparmio che svolge professionalmente l'attività di intermediazione mobiliare).<br>La partecipazione al fondo avviene attraverso "quote" in base alle quali sono ripartite le performance ottenute.<br>I fondi comuni di investimento sono classificati, in base alle tipologie di strumenti finanziari in cui investono, in:<br>Fondi azionari. Secondo la classificazione Assogestioni, è azionario un fondo che investe almeno il 70% in azioni. I fondi azionari investono nel capitale di rischio e mirano a conseguire plusvalenze patrimoniali tramite l'aumento delle quotazioni. Per questo motivo, hanno un livello di rischio piuttosto alto.<br>Fondi bilanciati. Nei fondi bilanciati l'investimento è combinato tra azioni e obbligazioni (secondo la classificazione Assogestioni l'investimento azionario è compreso tra il 30% e il 70%), con l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale con un livello di rischio più contenuto rispetto ai fondi azionari.<br>Fondi di liquidità. Secondo la classificazione Assogestioni, i fondi di liquidità investono tutto il proprio portafoglio in obbligazioni e in liquidità. Gli strumenti finanziari detenuti in portafoglio devono avere un rating non inferiore ad A e non possono investire in titoli privi di rating. La duration del portafoglio deve essere inferiore a 6 mesi. Infine, |

| | |
|---|---|
| | non è ammessa la copertura del rischio di cambio. Il rendimento di tali fondi è quindi piuttosto stabile.<br>Fondi flessibili. I fondi flessibili non hanno alcun vincolo di allocazione di base (azioni-obbligazioni) e possono quindi spaziare da una composizione totalmente azionaria a una completamente obbligazionaria a seconda delle opportunità offerte dai mercati.<br>Fondi obbligazionari. I fondi obbligazionari investono prevalentemente in obbligazioni. Il grado di rischio e la volatilità di questi fondi è strettamente legata al tipo di specializzazione del fondo in relazione principalmente alla durata, alla valuta ed al rischio di credito degli investimenti. |
| Forward | Un Forward è un contratto col quale due controparti si impegnano a scambiarsi a scadenza, a prezzi prefissati, uno specifico bene o valuta. |
| Futures | I future sono contratti standard e quindi negoziabili, a differenza di quelli personalizzati (c.d. "over the counter") che, per la loro eterogeneità, non sono scambiabili sul mercato.<br>Acquistare un future significa impegnarsi ad acquistare alla scadenza ed al prezzo prefissati l'attività sottostante. Questa può essere sia un'attività reale, ad esempio un bene (grano, oro, metalli, caffè, ecc.) sia un'attività finanziaria. In quest'ultimo caso si parla di financial futures i cui sottostanti possono essere ad esempio una valuta o un indice borsistico. |
| Investitore istituzionale | Un investitore istituzionale è un operatore (società o ente) che investe in maniera sistematica e continuativa le somme di una pluralità di soggetti (fondi comuni, fondi pensione, società di assicurazione, ecc.). |
| Mortage Backed Securities | I Mortgage-backed securities sono operazioni di cartolarizzazione su mutui, in gran parte ipotecari, che hanno una qualità del credito elevata e durata breve. |
| Obbligazioni/Bond | È un titolo di credito rappresentativo di un prestito concesso da uno stato o da una società. Il portatore dell'obbligazione riveste la figura del creditore ed ha diritto, oltre al rimborso del capitale, a una remunerazione per il capitale investito che, a seconda della tipologia di obbligazione, può essere:<br>a tasso fisso: prevede il pagamento, con frequenza periodica predeterminata, di cedole fisse (es. BTP);<br>a tasso variabile: prevede il pagamento, con frequenza periodica predeterminata, di cedole variabili, indicizzate a parametri (es. CCT);<br>zero coupon: la remunerazione dell'investitore non è rappresentata dal pagamento delle cedole periodiche, ma dalla differenza tra prezzo di sottoscrizione e prezzo di rimborso (es. BOT, CTZ).<br>Le obbligazioni possono essere quotate sui mercati finanziari. |
| Obbligazione "Corporate" | Si parla di obbligazione "corporate" quando l'obbligazione è emessa da una società privata (come mezzo di finanziamento e raccolta di capitale sul mercato). |
| Obbligazioni Convertibili | Si parla di obbligazione convertibile quando l'obbligazione emessa da una società può essere convertita in azioni della stessa società a un prezzo prestabilito. La decisione relativa alla conversione delle obbligazioni in azioni può essere rimessa all'emittente o all'investitore, ma non è obbligatoria. |
| OCSE | Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico, da cui l'acronimo OCSE (o Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD in sede internazionale), nasce dall'esigenza di dar |

| | |
|---|---|
| | vita a forme di cooperazione e coordinamento in campo economico tra le nazioni europee nel periodo immediatamente successivo alla Seconda guerra mondiale. |
| OICR | Per OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio), si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV. Si tratta di Investitori istituzionali che si occupano della gestione collettiva dei patrimoni. |
| Pronti Contro Termine | Si definiscono comunemente operazioni "pronti contro termine" quelle operazioni nelle quali una parte vende ad un'altra una certa quantità di titoli o valori (c.d. “operazione a pronti”) con contemporaneo riacquisto della stessa quantità ad un termine prestabilito (c.d. “operazione a termine”). |
| Quote | La quota è l’unità di misura di un fondo e rappresenta “la quota parte” in cui è suddiviso il patrimonio del fondo. Quando il risparmiatore sottoscrive un fondo acquista un certo numero di quote ad un determinato prezzo e da questo momento è possessore di quelle quote. |
| SICAV | Società Immobiliare a capitale variabile (Sicav) sono società per azioni con il capitale che varia in funzione delle sottoscrizioni e dei rimborsi e che per questo è detto variabile. Il capitale della società, quindi non è un valore nominale che esiste solo sulla carta, ma è pari al patrimonio netto della società stessa. Hanno come oggetto esclusivo l'investimento collettivo del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico di proprie azioni, il cui valore è pari al patrimonio netto diviso per il loro numero. La differenza rispetto ai fondi comuni è data dal fatto che il risparmiatore, acquistando azioni anziché quote, ha diritto di voto e può influire direttamente sulla gestione della società. Inoltre, nella Sicav, fondo e società di gestione coincidono. Tali società sono state istituite nel nostro ordinamento giuridico nell’anno 1992. Per operare, esse devono ottenere l'autorizzazione della Banca d'Italia e avere un capitale minimo di un milione di euro. La vigilanza spetta alla Banca d'Italia e alla Consob. |
| Total Expenses Ratio | Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell’anno considerato in percentuale del patrimonio medio annuo. |
| Turnover | Il turnover esprime la quota di portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata “ruotata” ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. L’indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell’anno ed il patrimonio medio gestito. |
| Unione Europea | Nata originariamente come mercato comune sancito dal Trattato di Roma nel 1957, l’Unione europea era prima conosciuta come Comunità europea (Cee). I principi su cui oggi è fondata sono il mercato unico di merci e servizi e l’alleanza politica fra i paesi membri. |
| Volatilità | La volatilità, solitamente misurata dalla deviazione standard, esprime il livello di rischio insito nell'investimento: maggiore è la variabilità più è elevata la connotazione speculativa, con opportunità di profitto o rischio di perdita. |

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondenel.com).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la* **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

## I comparti: Caratteristiche

### MONEY MARKET

- **Categoria del comparto:** monetario e obbligazionario a breve termine.
- **Finalità della gestione:** garantire un basso profilo di rischio, mediante investimento esclusivo in strumenti del mercato monetario/obbligazionario a breve scadenza denominati in euro.
  ***N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
- **Garanzia:** non presente.

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

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: Il Gestore adotta una politica di investimento che prende in considerazione caratteristiche ambientali e/o sociali in linea con l'art. 6 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR) e si impegna a rispettare l'eventuale Politica di Sostenibilità adottata dal Fondo e tempo per tempo vigente..

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti del mercato monetario e obbligazionario a breve termine, di emittenti pubblici e privati di Paesi OCSE, denominati in euro.
  - *Strumenti finanziari*: strumenti del mercato monetario e obbligazionario.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati.
  - *Aree geografiche di investimento*: l'area di investimento è costituita dai Paesi OCSE.
  - *Rischio cambio*: la valuta d'investimento è l'euro.
- **Benchmark:**
  - 80% Euro short-term rate (€STR)
  - 20% ICE BofA 1-3Y Euro Corporate

### BOND

- **Categoria del comparto:** obbligazionario globale.
- **Finalità della gestione:** incrementare il valore del capitale nel medio periodo cogliendo le opportunità di investimento offerte dal mercato obbligazionario italiano ed estero.
- **Garanzia:** non presente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: Il Gestore adotta una politica di investimento che prende in considerazione caratteristiche ambientali e/o sociali in linea con l'art. 6 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR) e si impegna a rispettare l'eventuale Politica di Sostenibilità adottata dal Fondo e tempo per tempo vigente.

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - Politica di gestione: L'asset allocation prevede l'investimento esclusivo in strumenti obbligazionari globali, ben diversificati per emittenti, sia governativi che corporate, e per area geografica.
  - Strumenti finanziari: titoli obbligazionari sia governativi che corporate.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati.
  - *Aree geografiche di investimento*: l'area di investimento è globale ed è costituita dai Paesi rientranti nel benchmark.
  - *Rischio cambio*: la valuta di denominazione del comparto è l'euro. L'attività di copertura in derivati garantisce una esposizione netta complessiva al rischio cambio non superiore al 5% del patrimonio in gestione.

- **Benchmark:**
  - 65% ICE BofA 1-10Y Global Government excl. Japan, TR € hdg
  - 17,5% ICE BofA EUR Corporate large cap all mats, TR € hdg
  - 10,5% ICE BofA USD Corporate large cap all mats, TR € hdg
  - 7% ICE BofA US Emerging Market External Sovereign, TR € hdg

## INFLATION LINKED BOND

- **Categoria del comparto**: obbligazionario globale indicizzato all'inflazione.
- **Finalità della gestione:** preservare nel medio termine il capitale investito in termini reali.
- **Garanzia:** non presente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: Il Gestore adotta una politica di investimento che prende in considerazione caratteristiche ambientali e/o sociali in linea con l'art. 6 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR) e si impegna a rispettare l'eventuale Politica di Sostenibilità adottata dal Fondo tempo per tempo vigente.

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: l'asset allocation prevede l'investimento esclusivo in titoli obbligazionari governativi globali indicizzati all'inflazione, ben diversificati per area geografica.
  - *Strumenti finanziari*: titoli obbligazionari governativi indicizzati all'inflazione.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici.
  - *Aree geografiche di investimento*: L'area di investimento è globale ed è costituita dai Paesi rientranti nel benchmark.
  - *Rischio cambio*: la valuta di denominazione del comparto è l'euro. L'attività di copertura in derivati garantisce una esposizione netta complessiva al rischio cambio non superiore al 5% del patrimonio in gestione.
- **Benchmark:**
  - 80% ICE BofA 1-10Y Global Inflation-Linked Government excl. Japan, TR € hdg
  - 20% ICE BofA 1-10Y Euro Inflation-Linked Government, TR € hdg

## EQUITY

- **Categoria del comparto:** azionario globale.
- **Finalità della gestione**: incrementare il valore del capitale nel lungo periodo cogliendo le opportunità di investimento offerte dal mercato azionario.
- **Garanzia:** non presente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**

  *Sostenibilità*: Il Gestore adotta una politica di investimento che prende in considerazione caratteristiche ambientali e/o sociali in linea con l'art. 8 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR) e si impegna a rispettare l'eventuale Politica di Sostenibilità adottata dal Fondo e tempo per tempo vigente.

  *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: l'asset allocation prevede l'investimento esclusivo in titoli azionari, ben diversificati per settore di attività economica ed area geografica di emittenti di Paesi Sviluppati e, per una quota minoritaria, Emergenti, secondo proporzioni che variano in ragione dell'andamento della capitalizzazione di mercato.
  - *Strumenti finanziari:* titoli azionari di emittenti di Paesi Sviluppati ed Emergenti.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: gli investimenti in titoli di natura azionaria riguardano prevalentemente le imprese a maggiore capitalizzazione ed i settori industriali di maggior rilievo sono: technology, financials, industrials, consumer discretionary, healthcare, consumer staples, basic materials, telecommunications, energy, utilities, real estate.
  - *Aree geografiche di investimento*: l'area di investimento è globale ed è costituita dai Paesi rientranti nei benchmark.
  - *Rischio cambio*: la valuta di denominazione del comparto è l'euro. L'attività di copertura in derivati garantisce una esposizione netta complessiva al rischio cambio non superiore al 30% del patrimonio in gestione. In particolare, non sono oggetto di copertura le valute dei Paesi Emergenti, mentre si procede a copertura parziale delle valute dei Paesi avanzati.
- **Benchmark:**
  - 80% MSCI ACWI ESG Screened with DM Countries 100% hedged to EUR

- 20% MSCI ACWI ESG Screened unhedged to EUR

# I comparti: Andamento passato

## MONEY MARKET

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 20/09/1999 |
| Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): | 28.796.781,41 |
| Soggetto gestore: | AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S. |

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente a titoli di debito del mercato monetario ed obbligazionario. La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo di Fondenel, con la gestione delle risorse demandata a intermediari professionali controllati dallo stesso Fondo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

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 previsti nei mandati.

Nell'attuazione della politica di investimento, il Gestore, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare per il Fondo ai sensi della Convenzione, adotta criteri di sostenibilità ESG legati al rispetto di principi di sostenibilità ambientale, sociale e nella governance aziendale.

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

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Azionario | 0,00% | | | | Obbligazionario | 72,51% |
| di cui OICR | 0,00% | di cui OICR 72,51% | di cui Titoli di stato | 0,00% | di cui Corporate | 0,00% |
| | | | di cui Emittenti Governativi | di cui Sovranazionali | | |
| | | | 0,00% | 0,00% | | |

*N.B. Il comparto è investito in OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.*

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | Area Geografica | Totale | % |
|---|---|---|---|
| **Azioni** | Italia | - | 0,00% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | - | 0,00% |
| | Altri Paesi Unione Europea | - | 0,00% |
| | Stati Uniti | - | 0,00% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Azioni** | **-** | **0,00%** |
| **Obbligazioni** | Italia | 744.368,00 | 2,67% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 13.549.094,00 | 48,58% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 3.316.193,00 | 11,89% |
| | Stati Uniti | 859.022,00 | 3,08% |
| | Giappone | 30.435,00 | 0,11% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 1.722.764,00 | 6,18% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Obbligazioni** | **20.221.876,00** | **72,51%** |

**Tav. 3** – **Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 0,01% |
| Duration media | - |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 0,00% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio | 1,08 |

*(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

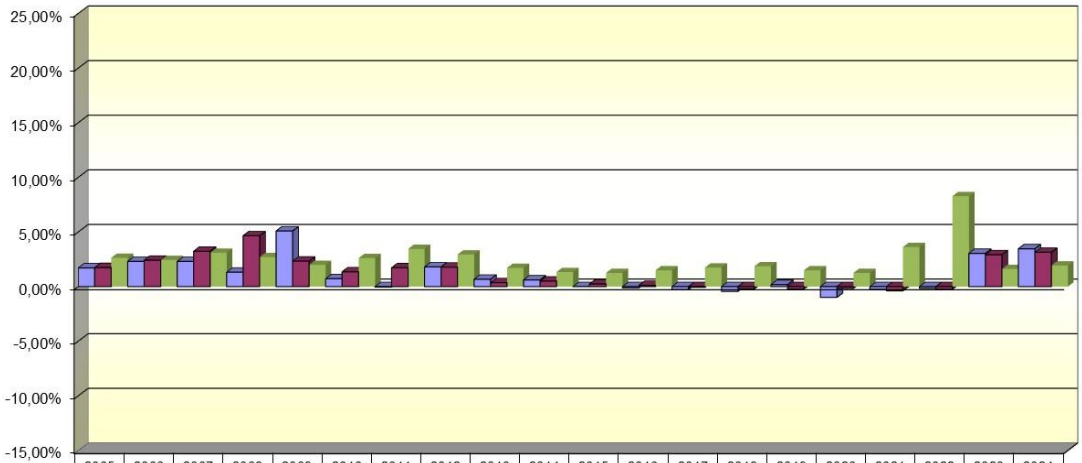
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

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;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4** – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*




| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Portafoglio | 1,71% | 2,30% | 2,30% | 1,32% | 5,09% | 0,72% | -0,04% | 1,80% | 0,67% | 0,61% | 0,00% | -0,12% | -0,27% | -0,44% | 0,18% | -0,99% | -0,24% | -0,16% | 3,04% | 3,46% |
| Benchmark | 1,74% | 2,41% | 3,23% | 4,65% | 2,33% | 1,35% | 1,72% | 1,78% | 0,35% | 0,50% | 0,24% | 0,11% | -0,06% | -0,20% | -0,22% | -0,16% | -0,39% | -0,24% | 2,91% | 3,14% |
| TFR | 2,63% | 2,44% | 3,10% | 2,70% | 1,98% | 2,61% | 3,45% | 2,94% | 1,71% | 1,33% | 1,25% | 1,49% | 1,74% | 1,86% | 1,49% | 1,25% | 3,62% | 8,28% | 1,61% | 1,93% |

**Benchmark***:*

- 80% Euro short-term rate (€STR)
- 20% ICE BofA 1-3Y Euro Corporate

***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 Rati*o (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**

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|
| **Oneri di gestione finanziaria** | **0,10%** | **0,10%** | **0,09%** |
| *- di cui per commissioni di gestione finanziaria* | 0,06% | 0,06% | 0,05% |
| *- di cui per commissioni di incentivo* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per compensi depositario* | 0,04% | 0,04% | 0,04% |
| **Oneri di gestione amministrativa** | **0,00%** | **0,00%** | **0,00%** |
| *- di cui per spese generali ed amministrative* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per altri oneri amm.vi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| **TOTALE GENERALE** | **0,10%** | **0,10%** | **0,09%** |

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

| BOND | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/07/2013 |
| Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): | 168.969.808,19 |
| Soggetto gestore: | AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S. |

## Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario nei limiti di volta in volta riportati nelle convenzioni di gestione. La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo di Fondenel, con la gestione delle risorse demandata a intermediari professionali controllati dallo stesso Fondo.
Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi e qualitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.
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 previsti nei mandati.
Nella attuazione della politica di investimento sono adottati, limitatamente alla componente Corporate del mandato di gestione, criteri di sostenibilità ESG legati al rispetto di principi di sostenibilità ambientale, sociale e nella governance aziendale. L'adozione di tali criteri avviene attraverso una logica di esclusione degli emittenti presenti nei benchmark che non rispettino un certo livello minimo di rating ESG; quest'ultimo viene fornito direttamente dal Gestore.

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

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Azionario | 0,00% | | | | Obbligazionario 97,36% |
| di cui OICR | 0,00% | di cui OICR 6,17% | di cui Titoli di stato | 63,72% | di cui Corporate 27,47% |
| | | | di cui Emittenti Governativi | di cui Sovranazionali | |
| | | | 63,72% | 0,00% | |

*N.B. Il comparto è investito in OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.*

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | Area Geografica | Totale | % |
|---|---|---|---|
| **Azioni** | Italia | - | 0,00% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | - | 0,00% |
| | Altri Paesi Unione Europea | - | 0,00% |
| | Stati Uniti | - | 0,00% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Azioni** | **-** | **0,00%** |
| **Obbligazioni** | Italia | 8.975.067,57 | 5,36% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 43.279.446,01 | 25,83% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 1.073.464,94 | 0,64% |
| | Stati Uniti | 82.256.965,01 | 49,09% |
| | Giappone | 671.033,44 | 0,40% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 18.915.522,42 | 11,29% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | 7.953.124,67 | 4,75% |
| | **Totale Obbligazioni** | **163.124.624,06** | **97,36%** |

**Tav. 3** – **Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 2,39% |
| Duration media | 4,35 |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 1,09% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio | 0,55 |

*(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con 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;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4** – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Portafoglio | | | | | | | | | 0,94% | 7,30% | 0,37% | 2,20% | 0,76% | -1,85% | 3,54% | 2,99% | -1,46% | -9,41% | 4,13% | 2,19% |
| Benchmark | | | | | | | | | 1,05% | 7,37% | -0,01% | 1,84% | 0,94% | -1,70% | 3,39% | 3,27% | -1,50% | -9,86% | 4,36% | 1,75% |

**Benchmark:**

- 65% ICE BofA 1-10Y Global Government excl. Japan, TR € hdg
- 17,5% ICE BofA EUR Corporate large cap all mats, TR € hdg
- 10,5% ICE BofA USD Corporate large cap all mats, TR € hdg
- 7% ICE BofA US Emerging Market External Sovereign, TR € hdg

***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 Rat*io (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**

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|
| **Oneri di gestione finanziaria** | **0,11%** | **0,11%** | **0,09%** |
| *- di cui per commissioni di gestione finanziaria* | 0,07% | 0,07% | 0,05% |
| *- di cui per commissioni di incentivo* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per compensi depositario* | 0,04% | 0,04% | 0,04% |
| **Oneri di gestione amministrativa** | **0,00%** | **0,00%** | **0,00%** |
| *- di cui per spese generali ed amministrative* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per altri oneri amm.vi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| **TOTALE GENERALE** | **0,11%** | **0,11%** | **0,09%** |

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

# INFLATION LINKED BOND

| | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/02/2007 |
| Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): | 46.392.619,79 |
| Soggetto gestore: | AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S. |

## Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario nei limiti di volta in volta riportati nelle convenzioni. La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo di Fondenel, con la gestione delle risorse demandata a intermediari professionali controllati dallo stesso Fondo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi e qualitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

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 previsti nei mandati.

Nell'attuazione della politica di investimento, il Gestore, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare per il Fondo ai sensi della Convenzione, prende in considerazione, nella selezione degli emittenti, anche gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

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

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Azionario | 0,00% | | | | Obbligazionario | 98,42% |
| di cui OICR | 0,00% | di cui OICR 0,00% | di cui Titoli di stato | 98,42% | di cui Corporate | 0,00% |
| | | | di cui Emittenti Governativi | di cui Sovranazionali | | |
| | | | 98,42% | 0,00% | | |

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | Area Geografica | Totale | % |
|---|---|---|---|
| **Azioni** | Italia | - | 0,00% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | - | 0,00% |
| | Altri Paesi Unione Europea | - | 0,00% |
| | Stati Uniti | - | 0,00% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Azioni** | **-** | **0,00%** |
| **Obbligazioni** | Italia | 4.488.827,88 | 9,78% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 11.640.305,57 | 25,35% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 315.582,82 | 0,69% |
| | Stati Uniti | 23.843.065,49 | 51,93% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 4.898.704,10 | 10,67% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Obbligazioni** | **45.186.485,86** | **98,42%** |

**Tav. 3** – **Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 2,61% |
| Duration media | 2,34 |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 1,35% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio | 0,48 |

*(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con 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;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4** – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Portafoglio | | | 2,64% | 3,53% | 6,26% | 0,65% | -0,44% | 10,19% | -3,64% | 8,24% | 1,45% | 2,75% | -0,30% | -1,50% | 2,95% | 3,12% | 4,39% | -5,94% | 2,65% | 1,94% |
| Benchmark | | | 2,48% | 3,00% | 5,82% | 0,18% | -0,72% | 10,60% | -1,90% | 8,24% | 0,37% | 2,59% | 0,34% | -1,73% | 2,71% | 3,85% | 4,17% | -6,18% | 2,84% | 1,20% |

**Benchmark:**

- 80% ICE BofA 1-10Y Global Inflation-Linked Government excl. Japan, TR € hdg
- 20% ICE BofA 1-10Y Euro Inflation-Linked Government, TR € hdg

***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**

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|
| **Oneri di gestione finanziaria** | **0,10%** | **0,10%** | **0,09%** |
| *- di cui per commissioni di gestione finanziaria* | 0,06% | 0,06% | 0,05% |
| *- di cui per commissioni di incentivo* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per compensi depositario* | 0,04% | 0,04% | 0,04% |
| **Oneri di gestione amministrativa** | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per spese generali ed amministrative* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per altri oneri amm.vi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| **TOTALE GENERALE** | **0,10%** | **0,10%** | **0,09%** |

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

| EQUITY | |
|---|---|
| Data di avvio dell'operatività del comparto: | 01/07/2013 |
| Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): | 281.815.442,53 |
| Soggetto gestore: | AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S. |

## Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta verso strumenti finanziari di tipo azionario nei limiti di volta in volta riportati nelle convenzioni di gestione. La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo di Fondenel, con la gestione delle risorse demandata a intermediari professionali controllati dallo stesso Fondo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi e qualitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

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 previsti nei mandati.

Nell'attuazione della politica di investimento sono adottati criteri di sostenibilità ESG, legati al rispetto di principi di sostenibilità ambientale, sociale e della governance aziendale.

L'adozione di tali criteri avviene attraverso l'utilizzo di benchmark costruiti secondo criteri ESG.

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

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Azionario | 98,55% | | | | Obbligazionario | 0,00% |
| di cui OICR | 9,40% | di cui OICR 0,00% | di cui Titoli di stato | 0,00% | di cui Corporate | 0,00% |
| | | | di cui Emittenti Governativi | di cui Sovranazionali | | |
| | | | 0,00% | 0,00% | | |

*N.B. Il comparto è investito in OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.*

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

| | Area Geografica | Totale | % |
|---|---|---|---|
| **Azioni** | Italia | 1.631.549,05 | 0,56% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | 21.059.841,96 | 7,20% |
| | Altri Paesi Unione Europea | 3.957.004,51 | 1,35% |
| | Stati Uniti | 188.638.804,06 | 64,52% |
| | Giappone | 14.958.901,05 | 5,12% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | 31.830.884,68 | 10,89% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | 26.045.985,66 | 8,91% |
| | **Totale Azioni** | **288.122.970,97** | **98,55%** |
| **Obbligazioni** | Italia | - | 0,00% |
| | Altri Paesi dell'Area Euro | - | 0,00% |
| | Altri Paesi Unione Europea | - | 0,00% |
| | Stati Uniti | - | 0,00% |
| | Giappone | - | 0,00% |
| | Altri Paesi aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | Altri Paesi non aderenti OCSE | - | 0,00% |
| | **Totale Obbligazioni** | **-** | **0,00%** |

**Tav. 3** – **Altre informazioni rilevanti**

| | |
|---|---|
| Liquidità (in % del patrimonio) | 1,96% |
| Duration media | - |
| Esposizione valutaria (in % del patrimonio) | 17,18% |
| Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio | 0,45 |

*(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

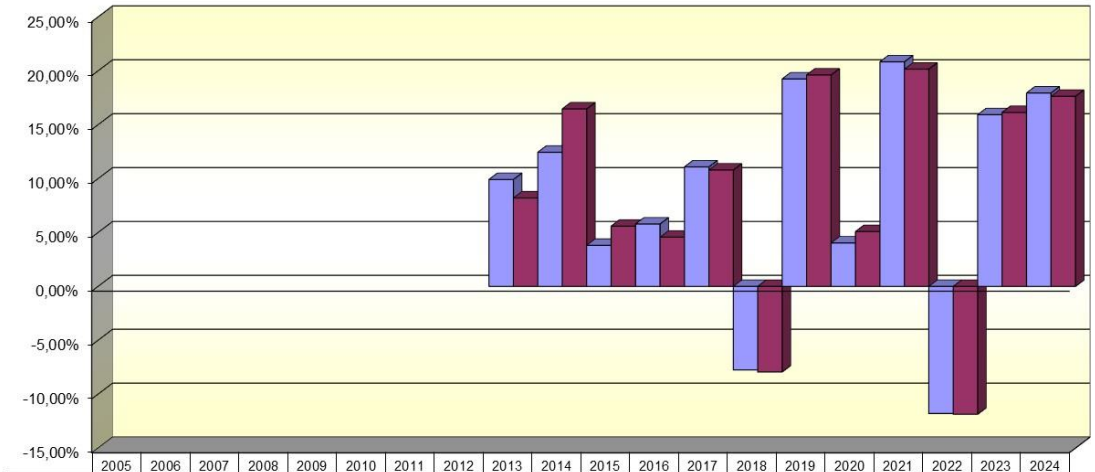
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con 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;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4** – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*




| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Portafoglio | | | | | | | | | 9,92% | 12,45% | 3,81% | 5,79% | 11,09% | -7,75% | 19,25% | 4,03% | 20,84% | -11,79 | 15,93% | 17,95% |
| Benchmark | | | | | | | | | 8,21% | 16,47% | 5,59% | 4,57% | 10,80% | -7,94% | 19,62% | 5,09% | 20,16% | -11,86 | 16,14% | 17,64% |

**Benchmark:**

- 80% MSCI ACWI ESG Screened with DM Countries 100% hedged to EUR
- 20% MSCI ACWI ESG Screened unhedged to EUR

***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**

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|
| **Oneri di gestione finanziaria** | **0,18%** | **0,17%** | **0,08%** |
| *- di cui per commissioni di gestione finanziaria* | 0,14% | 0,13% | 0,05% |
| *- di cui per commissioni di incentivo* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per compensi depositario* | 0,04% | 0,04% | 0,03% |
| **Oneri di gestione amministrativa** | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per spese generali ed amministrative* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| *- di cui per altri oneri amm.vi* | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| **TOTALE GENERALE** | **0,18%** | **0,17%** | **0,08%** |

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

Via di Villa Patrizi, 2/B – 00161 Roma (RM)
06 830 526 18
06 830 544 16
06 832 222 72

fondenel@enel.com
fondenel@pec.it

www.fondenel.com

FONDENEL

FONDO PENSIONE DIRIGENTI DEL GRUPPO ENEL
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

# Nota informativa

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

# Parte II 'Le informazioni integrative'

*FONDENEL 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 31/03/2025*)

### Le fonti istitutive

FONDENEL è stato istituito in attuazione dell'accordo sindacale nazionale del 23 gennaio 1998 stipulato tra ENEL/FNDAI e CISE/FNDAI, CESI/FNDAI e ISMES/FNDAI.

### Gli Organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti Organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci. Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

**Consiglio di Amministrazione:** è composto da 6 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (3 in rappresentanza dei lavoratori e 3 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale Consiglio è in carica per il triennio 2022-2024 ed è così composto:

| | |
|---|---|
| Cesare Chiabrera *(Presidente)* | Nato a Roma (RM), il 25.11.1966, designato dalle Società associate |
| Ferdinando Porfidia *(Vice Presidente)* | Nato a Napoli (NA), il 16.07.1965, eletto dai Dirigenti associati |
| Leonardo Zannella | Nato a Latina (LT), il 18.11.1962, designato dalle Società associate |
| Andrea Scolaro | Nato a Roma (RM), il 01.11.1972, designato dalle Società associate |
| Rita Riganò | Nata a Roma (RM), il 29.05.1971, eletta dai Dirigenti associati |
| Francesco Sessa | Nato a Mercato San Severino (SA), il 22.02.1957, eletto dai Dirigenti associati |

**Collegio dei sindaci:** è composto da 4 membri effettivi, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico.
L'attuale collegio è in carica per il triennio 2022-2024 ed è così composto:

| | |
|---|---|
| Gustavo Troisi *(Presidente)* | Nato a Napoli (NA), il 05.02.1964, eletto dai Dirigenti associati |
| Antonella Quaranta | Nata a Napoli (NA), il 06.04.1970, designata dalle Società associate |
| Giuseppe Aldeghi | Nato a Milano (MI), il 22.06.1959, designato dalle Società associate |
| Dario Troccoli | Nato a Perugia (PG), il 24.04.1961, eletto dai Dirigenti associati |

**Direttore generale**: Francesco Mancino, nato a Palermo (PA) il 04.03.1971.

### La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet-Servizi per la Previdenza S.p.A., avente sede in Preganziol (TV), località Borgoverde, Via E. Forlanini n. 24.

## Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di FONDENEL è BNP Paribas S.A. – Succursale Italia, con sede in Milano, Piazza Lina Bo Bardi 3, 20124.

## I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di FONDENEL è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe a soggetti terzi. In particolare, si tratta dei seguenti soggetti:

**COMPARTO Money Market**

- AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S. con sede in Boulevard Pasteur, 90 Parigi (Francia).

**COMPARTO Bond**

- AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S con sede in Boulevard Pasteur, 90 Parigi (Francia).

**COMPARTO Inflation Linked Bond**

- AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S con sede in Boulevard Pasteur, 90 Parigi (Francia).

**COMPARTO Equity**

AMUNDI ASSET MANAGEMENT S.A.S con sede in Boulevard Pasteur, 90 Parigi (Francia).

## L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle rendite FONDENEL ha stipulato, in data 1° gennaio 2024, apposita convenzione con Generali Italia S.p.A. con sede legale a Mogliano Veneto (TV) in via Marocchessa, 14 – CAP 31021.

Per i percettori di rendita alla data del 23 luglio 2001, la gestione della erogazione delle rendite di Fondenel è affidata sulla base di apposita convenzione alla società Mediolanum Vita S.p.A.
Per i percettori di rendita alla data del 31 dicembre 2023, la gestione della erogazione delle rendite di Fondenel è affidata sulla base di apposita convenzione alla società Genertel S.p.A.
Per tutti i dettagli relativi alle rendite si rimanda al Documento sulla erogazione delle rendite disponibile sul sito web del Fondo.

## La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare dell'8 maggio 2023, l'incarico di revisione legale dei conti del Fondo per il triennio 2023 – 2025 è stato affidato a Deloitte and Touche S.p.A., con sede legale in Milano, via Tortona n.25 - CAP 20144.

## La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del Fondo e dei soggetti sottoscrittori della "Fonte istitutiva", nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del Fondo e dei soggetti sottoscrittori della "Fonte istitutiva".

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- 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**.*

Fondenel

FONDENEL

FONDO PENSIONE DIRIGENTI DEL GRUPPO ENEL
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

Via di Villa Patrizi, 2/B – 00161 Roma (RM)

06 830 526 18
06 830 544 16
06 832 222 72

fondenel@enel.com
fondenel@pec.it

www.fondenel.com

# Nota informativa

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

# Appendice

## 'Informativa sulla sostenibilità'

*FONDENEL è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

## COMPARTO MONEY MARKET

***(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?**

Sì

Fondenel ritiene che i fattori di sostenibilità ambientali, sociali e di governance (o "ESG") siano fondamentali per la realizzazione degli obiettivi a lungo termine e per la creazione di valore per tutti i suoi stakeholder.
Per il comparto Money Market, Fondenel persegue una politica d'investimento coerente con una classificazione Art. 6 del Reg. 2019/2088 (o "SFDR").
Fondenel affida la gestione delle risorse del comparto ad Amundi Asset Management S.A.S., intermediario professionale ("gestore") - individuato ad esito di selezione a evidenza pubblica, condotta secondo i criteri previsti dalla normativa di settore (cfr. d.lgs. n.252/2005 art. 6) - stipulando con tale soggetto apposita convenzione di gestione.
Il Gestore, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare per il Fondo ai sensi della Convenzione, prende in considerazione, nella selezione degli emittenti, anche gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).
In particolare, l'approccio del gestore ai rischi di sostenibilità si basa su una politica mirata di esclusioni e sull'integrazione di rating ESG nel processo di investimento.
Per quanto riguarda il primo aspetto, il gestore applica criteri basati su una politica mirata di esclusione o sulla non conformità a convenzioni internazionali e legislazioni nazionali.
L'integrazione dei rating ESG nel processo di investimento è volta a commisurare l'esposizione verso gli emittenti alla loro performance ESG, intesa come la capacità di anticipare i rischi e le opportunità di sostenibilità inerenti al settore e al contesto di riferimento.

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

No

Pur nella consapevolezza della crescente importanza dei fattori ESG, attualmente Fondenel non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità; ciò in quanto, tenuto conto dell'attuale contesto applicativo non ancora pienamente consolidato, permane l'oggettiva difficoltà di attuare efficaci modalità operative per esercitare un concreto indirizzo del Fondo in tal senso.

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

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

## COMPARTO BOND

***(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?**

Sì

Fondenel ritiene che i fattori di sostenibilità ambientali, sociali e di governance (o "ESG") siano fondamentali per la realizzazione degli obiettivi a lungo termine e per la creazione di valore per tutti i suoi stakeholder.
Per il comparto Bond, Fondenel persegue una politica d'investimento coerente con una classificazione Art. 6 del Reg. 2019/2088 (o "SFDR").
Fondenel affida la gestione delle risorse del comparto ad Amundi Asset Management S.A.S., intermediario professionale ("gestore") - individuato ad esito di selezione a evidenza pubblica, condotta secondo i criteri previsti dalla normativa di settore (cfr. D.lgs. 252/2005 art. 6) - stipulando con tale soggetto apposita convenzione di gestione.
Il Gestore, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare per il Fondo ai sensi della Convenzione, prende in considerazione, nella selezione degli emittenti, anche gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).
In particolare, l'approccio del gestore ai rischi di sostenibilità si basa su una politica mirata di esclusioni e sull'integrazione di rating ESG nel processo di investimento.
Per quanto riguarda il primo aspetto, il gestore applica criteri basati su una politica mirata di esclusione o sulla non conformità a convenzioni internazionali e legislazioni nazionali.
L'integrazione dei rating ESG nel processo di investimento è volta a commisurare l'esposizione verso gli emittenti alla loro performance ESG, intesa come la capacità di anticipare i rischi e le opportunità di sostenibilità inerenti al settore e al contesto di riferimento.

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

No

Pur nella consapevolezza della crescente importanza dei fattori ESG, attualmente Fondenel non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità; ciò in quanto, tenuto conto dell'attuale contesto applicativo non ancora pienamente consolidato, permane l'oggettiva difficoltà di attuare efficaci modalità operative per esercitare un concreto indirizzo del Fondo in tal senso.

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

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

## COMPARTO INFLATION LINKED BOND

***(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?**

Sì

Fondenel ritiene che i fattori di sostenibilità ambientali, sociali e di governance (o "ESG") siano fondamentali per la realizzazione degli obiettivi a lungo termine e per la creazione di valore per tutti i suoi stakeholder.
Per il comparto Inflation Linked Bond, Fondenel persegue una politica d'investimento coerente con una classificazione Art. 6 del Reg. 2019/2088 (o "SFDR").
Fondenel affida la gestione delle risorse del comparto ad Amundi Asset Management S.A.S., intermediario professionale ("gestore") - individuato ad esito di selezione a evidenza pubblica, condotta secondo i criteri previsti dalla normativa di settore (cfr. D.Lgs. 252/2005 art. 6) - stipulando con tale soggetto apposita convenzione di gestione.
Il Gestore, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare per il Fondo ai sensi della Convenzione, prende in considerazione, nella selezione degli emittenti, anche gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).
In particolare, l'approccio del gestore ai rischi di sostenibilità si basa su una politica mirata di esclusioni e sull'integrazione di rating ESG nel processo di investimento.
Per quanto riguarda il primo aspetto, il gestore applica criteri basati su una politica mirata di esclusione o sulla non conformità a convenzioni internazionali e legislazioni nazionali.
L'integrazione dei rating ESG nel processo di investimento è volta a commisurare l'esposizione verso gli emittenti alla loro performance ESG, intesa come la capacità di anticipare i rischi e le opportunità di sostenibilità inerenti al settore e al contesto di riferimento.

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

No

Pur nella consapevolezza della crescente importanza dei fattori ESG, attualmente Fondenel non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità; ciò in quanto, tenuto conto dell'attuale contesto applicativo non ancora pienamente consolidato, permane l'oggettiva difficoltà di attuare efficaci modalità operative per esercitare un concreto indirizzo del Fondo in tal senso.

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

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

## COMPARTO EQUITY

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

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

☐ **Sì** ☒ **No**

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): ___%

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ___ % di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☒ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Per il comparto Equity, Fondenel persegue una politica d'investimento coerente con una classificazione Art. 8 del Reg. 2019/2088 (o "SFDR").
Fondenel affida la gestione delle risorse del comparto ad Amundi Asset Management S.A.S., intermediario professionale ("gestore") - individuato ad esito di selezione a evidenza pubblica, condotta secondo i criteri previsti dalla normativa di settore (cfr. D.Lgs. 252/2005 art. 6) - stipulando con tale soggetto apposita convenzione di gestione.
Nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti, il Gestore ha l'obiettivo di replicare la performance degli indici di riferimento. Il rispetto di criteri ESG è garantito dall'adozione di benchmark costruiti secondo criteri di sostenibilità.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

  Con riferimento alle caratteristiche ambientali e/o sociali e per ulteriori approfondimenti di natura metodologica, si rimanda alla documentazione ufficiale dell'indice.

- ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

N/A

- ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

  N/A

  *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

  N/A

  *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?*

  N/A

I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

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

Sì — Nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti, il Gestore ha l'obiettivo di replicare la performance degli indici di riferimento. Il rispetto di criteri ESG è garantito dall'adozione di benchmark costruiti secondo criteri di sostenibilità.

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

No — Pur nella consapevolezza della crescente importanza dei fattori ESG, attualmente Fondenel non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità; ciò in quanto, tenuto conto dell'attuale contesto applicativo non ancora pienamente consolidato, permane l'oggettiva difficoltà di attuare efficaci modalità operative per esercitare un concreto indirizzo del Fondo in tal senso.

**Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

La strategia di investimento, attraverso la replica della performance degli indici di riferimento, ha l'obiettivo di incrementare il valore del capitale nel lungo periodo cogliendo le opportunità di investimento offerte dal mercato azionario.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

  La replica della performance degli indici di riferimento.

- ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

  N/A

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

  È determinata dalla metodologia degli indici.

Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Gli asset del comparto sono tutti allocati secondo la metodologia degli indici di riferimento.

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

- ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

  N/A

**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

- ***Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE [1]?***

  ☐ Sì:

  ☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

  ☐ No

  N/A

- ***Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?***

  N/A

[1] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia UE?**

N/A

**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

N/A

**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri" e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

N/A

**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

No

Gli **INDICI DI RIFERIMENTO** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***
  N/A
- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento alla metodologia dell'indice?***
  N/A
- ***Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***
  N/A
- ***Dove è reperibile la metodologia applicata per il calcolo dell'indice designato?***
  N/A

**Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?**

**Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:**
www.fondenel.com

Fondenel

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

# MODULO DI ADESIONE – DIRIGENTI

Da compilarsi online

**AVVERTENZA:** L'adesione a FONDENEL - Fondo Pensione Dirigenti del Gruppo ENEL deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito *www.fondenel.com* e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta. La richiesta di adesione a Fondenel implica l'accettazione integrale di tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dai regolamenti del Fondo.

| DATI DELL'ADERENTE | | | |
|---|---|---|---|
| Cognome e Nome | | | |
| Codice fiscale | Sesso (M/F) | Data di nascita | |
| Comune di nascita | | | Provincia |
| Tipo documento | Numero documento | Ente di rilascio | Data di rilascio |
| Indirizzo di residenza | | | |
| Comune di residenza | Cap | | Provincia |
| Indirizzo di recapito (se diverso dalla residenza) | | | |
| Comune di recapito | Cap | | Provincia |
| Telefono ufficio | E-mail ufficio | | |
| Telefono cellulare | E-mail personale | | |

**Titolo di studio:**

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Nessuno | ☐ | Licenza elementare | ☐ | Licenza media inferiore | ☐ | Diploma professionale | ☐ |
| Diploma media superiore | ☐ | Diploma univ./laurea triennale | ☐ | Laurea/laurea magistrale | ☐ | Specializzazione post-laurea | ☐ |

**Data prima iscrizione alla previdenza complementare** ___ / ___ / _____

**Avvertenza:** il riconoscimento dei benefici previsti dal decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 per il c.d. "vecchio iscritto" è subordinato al trasferimento verso Fondenel della posizione complementare aperta in data precedente al 29 aprile 1993 presso il fondo di precedente iscrizione.

**Dati azienda di appartenenza:**

Denominazione azienda _____ Sede di lavoro _____

**Desidero ricevere da Fondenel l'annuale "Prospetto delle Prestazioni Pensionistiche – Fase di accumulo" e altra eventuale corrispondenza:**

| | |
|---|---|
| In formato elettronico via e-mail (indirizzo ufficio) ☐ | In formato cartaceo all'indirizzo di residenza (servizio con costi aggiuntivi – vedi scheda costi) ☐ |

## Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare non ancora riscattata, riportare le seguenti informazioni:

| | |
|---|---|
| Denominazione altra forma pensionistica: | Numero iscrizione Albo COVIP |
| Scheda dei costi: (Riportare nome del Fondo) | Consegnata a Fondenel: ☐ Non consegnata (*): ☐ |
| (*) Non è prevista la consegna a Fondenel della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla | |
| Intende trasferire la posizione maturata nel fondo di cui sopra al fondo Fondenel<br>**N.B.: La richiesta di trasferimento della posizione verso Fondenel deve essere inoltrata, da parte dell'aderente, al fondo cedente.** | SI: ☐<br>NO: ☐ |

## Opzioni di adesione e modalità di devoluzione del TFR maturando:

☐ **In maniera "piena"** e cioè, oltre che con la destinazione del TFR maturando, anche con la contribuzione a suo carico e con quella a carico del datore di lavoro secondo quanto stabilito dagli accordi sindacali vigenti

**Avvertenza:** Agli iscritti è consentito di destinare contributi volontari aggiuntivi, a proprio carico, tenendo conto dei limiti della deducibilità fiscale prevista dalla vigente normativa.

☐ **Con il solo TFR maturando** nelle percentuali da riportare di seguito, senza versare (con trattenuta sulla retribuzione) la quota contributiva a carico del dirigente né ricevere dal datore di lavoro nessuna contribuzione Fondenel

Fondenel

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

# MODULO DI ADESIONE – DIRIGENTI

Da compilarsi online

| *Prima iscrizione alla previdenza obbligatoria* ***successiva*** *al 28 aprile 1993:* | *Prima iscrizione alla previdenza obbligatoria* ***antecedente*** *al 28 aprile 1993:* |
|---|---|
| ☐ 100% TFR maturando | ☐ ___ % TFR maturando (minimo da accordi sindacali) |

**Avvertenza:** Il versamento del solo TFR esclude la possibilità di poter usufruire delle contribuzioni a carico del Datore di Lavoro che sono subordinate alla contribuzione da parte del lavoratore.

## Opzioni di investimento

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **PIANO PREVIDENZIALE LIFE CYCLE (TFR PREGRESSO, TFR MATURANDO E CONTRIBUTI VOLONTARI): ALTERNATIVO all'opzione 2 e 3** | | | | | | | |
| | ☐ | *Percorso Standard* | ☐ | *Percorso Conservativo* | ☐ | *Percorso Dinamico* | | |
| 2 | **DESTINAZIONE FLUSSO CONTRIBUTIVO MENSILE VERSO FONDENEL (COMPRESO TFR MATURANDO E CONTRIBUTI VOLONTARI)** | | | | | | | |
| | ☐ | *Money Market ___%* | ☐ | *Inflation Linked Bond ___%* | ☐ | *Bond ___%* | ☐ | *Equity ___%* |
| | | *100% Strumenti mercato monetario* | | *100% Titoli legati all'inflazione* | | *100% Obbligazioni* | | *100% Azioni* |
| 3 | **DESTINAZIONE CONTO INDIVIDUALE MATURATO NEL FONDO PENSIONE _____E DEL QUALE HO CHIESTO IL TRASFERIMENTO VERSO FONDENEL** | | | | | | | |
| | ☐ | *Money Market ___%* | ☐ | *Inflation Linked Bond ___%* | ☐ | *Bond ___%* | ☐ | *Equity ___%* |
| | | *100% Strumenti mercato monetario* | | *100% Titoli legati all'inflazione* | | *100% Obbligazioni* | | *100% Azioni* |

*(le percentuali da indicare devono essere multipli di 1 per un totale complessivo di 100)*

## Soggetti designati in caso di premorienza dell'aderente

In caso di premorienza dell'aderente, l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi oppure dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, attraverso l'apposita funzionalità presente nella propria area riservata del sito web di Fondenel. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale resta acquisita, ai sensi della normativa vigente, presso Fondenel.

## L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' della Nota informativa e l'Appendice '*Informativa sulla sostenibilità*';
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota Informativa e lo Statuto del Fondo, e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fondenel.com;
- di aver sottoscritto la Scheda '*I costi*' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' e nell'Appendice '*Informativa sulla sostenibilità*';"
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda '*I costi*' della Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo '*Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione*', nella Scheda '*Presentazione*' della Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondenel.com
- di avere sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;

- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data _____, _____ Firma dell'aderente _____

| PARTE RISERVATA ALL'AZIENDA | | | |
|---|---|---|---|
| Società | | Referente Ufficio Personale | |
| P.IVA | | Cod. Fiscale | |
| Comune | | Cap | Provincia |
| Indirizzo sede legale | | | |
| Telefono | Fax | E-mail | |

Luogo e data _____, _____ Timbro e visto della Funzione Personale _____

## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

   ☐ ne so poco
   ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
   ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

   ☐ non ne sono al corrente
   ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
   ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

   ____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

   ____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

   ☐ si
   ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   ☐ si
   ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
   ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

   ☐ 2 anni (punteggio 1)
   ☐ 5 anni (punteggio 2)
   ☐ 7 anni (punteggio 3)
   ☐ 10 anni (punteggio 4)
   ☐ 20 anni (punteggio 5)
   ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

   ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**Punteggio ottenuto** ☐

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

## GRIGLIA DI VALUTAZIONE

| | Punteggio fino a 4 | Punteggio tra 5 e 7 | Punteggio tra 8 e 12 |
|---|---|---|---|
| Categoria del comparto | - Money Market | - Bond<br>- Inflation Linked Bond | - Equity |
| La scelta di un percorso *life-cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta | | | |

Luogo e data _____, _____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma dell'aderente _____

*(In alternativa)*

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'aderente _____

Timbro e visto della Funzione Personale _____

## INFORMATIVA PRIVACY

**Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento generale per la protezione dei dati personali e del codice privacy italiano a cura del Richiedente (Regolamento UE 2016/679 e Decreto Legislativo 196/2003)**

Con riferimento al trattamento dei Suoi dati personali di cui Fondenel verrà a conoscenza a seguito della Sua adesione al Fondo, e nell'ambito e per l'esecuzione del conseguente rapporto con Lei così instaurato, La informiamo di quanto segue**:**

### Titolarità del trattamento

Titolare del trattamento dei Suoi dati personali per le finalità specificate nella presente informativa è il Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo ENEL – Fondenel, con sede in Via di Villa Patrizi, 2/b - 00161, Roma (di seguito "Fondo").

### Fonte da cui hanno origine i dati e categorie di dati trattati

Il Fondo può ottenere i Suoi dati direttamente da Lei o da altri soggetti, quali la società associata al Fondo da cui dipende, altri fondi dai quali eventualmente intende trasferire la Sua posizione, nelle modalità d'iscrizione previste dallo Statuto del Fondo.
Il Fondo potrà trattare - a seconda dei casi e ove necessario e consentito per le finalità di seguito descritte le seguenti categorie dei Suoi dati personali:
a) dati anagrafici (nome, cognome, data di nascita, indirizzo etc.);
b) dati di contatto (numero di telefono, e-mail etc.);
c) dati sullo stato familiare;
d) dati sulla Sua posizione lavorativa, fiscale, contributiva e previdenziale;
e) dati bancari;
f) dati relativi alle scelte di investimento;
g) dati relativi alla salute;
h) dati relativi a Sue eventuali specifiche richieste;
i) ogni altro dato prodromico e/o connesso all'esecuzione del Suo rapporto con il Fondo.

### Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene con procedure e misure idonee a tutelare la sicurezza, in termini di integrità, riservatezza e accessibilità, in ottemperanza a quanto previsto dalla normativa applicabile in materia di protezione dati personali. Il Suo nominativo potrà inoltre essere inserito in elenchi telefonici, fax e di posta elettronica utilizzati dal Fondo e Lei potrà ricevere comunicazioni in forma telematica o cartacea in ragione e in relazione al Suo rapporto con il Fondo.

### Finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali viene effettuato per finalità di:
1. instaurazione, gestione ed esecuzione del rapporto con il Fondo, erogazione dei servizi di assistenza e previdenza complementare, inclusa, qualora richiesta e ove ne ricorrano i presupposti, l'erogazione di anticipazioni, nonché di adempimento di tutti i connessi obblighi ai sensi della normativa applicabile;
2. applicazione di processi di autorizzazione e autenticazione volti a consentirle l'accesso alle informazioni inerenti alla Sua posizione individuale;
3. riscontro di Sue eventuali specifiche richieste.

### Base giuridica del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato, ai sensi dell'art. 6, 1° comma, lettera b) del Regolamento (UE) 2016/679, sulla base della necessità di instaurare, gestire e dare esecuzione al Suo rapporto con il Fondo e/o riscontrare Sue specifiche richieste; ai sensi dell'art. 6, 1° comma lettera c), e 9, 2° comma, lettera b) del Regolamento (UE) 2016/679, sulla base della necessità di adempiere ad ogni connesso obbligo ai sensi della normativa applicabile.

### Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto di fornirli

Il conferimento dei Suoi dati personali per le suddette finalità costituisce obbligo contrattuale e di legge per instaurare e gestire il rapporto con Lei e/o per dare esecuzione a eventuali Sue specifiche richieste. In caso di mancato conferimento, l'instaurazione e/o la corretta prosecuzione di tale rapporto con il Fondo potrebbero essere impediti, in tutto o in parte e/o potrebbe non essere possibile per il Fondo dare seguito alle Sue eventuali specifiche richieste.

### Periodo di conservazione dei dati

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo necessario per l'erogazione dei servizi previdenziali e/o assistenziali ai sensi dello Statuto di Fondenel e/o per dare riscontro alle Sue eventuali specifiche richieste, ovvero per un ulteriore periodo di tempo, qualora necessario per adempiere ad obblighi ai sensi della normativa applicabile e/o per esercitare e/o far valere un diritto nelle opportune sedi, anche giudiziarie.

### Soggetti che potranno venire a conoscenza dei Suoi dati personali o ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati

I Suoi dati personali saranno trattati dai soggetti espressamente autorizzati dal Fondo, dipendenti dello stesso e/o appartenenti ai relativi organi e alla relativa organizzazione. Qualora necessario per le suddette finalità, i Suoi dati personali potranno essere

comunicati a soggetti esterni all'organizzazione del Fondo, quali ad esempio Suoi congiunti/familiari/eredi e/o altri soggetti designati, alla società dalla quale Lei dipende, a fornitori di beni e servizi, inclusi servizi di gestione amministrativa e servizi ICT, consulenti, quali consulenti fiscali, finanziari, legali, enti certificatori, banche, assicurazioni, società di revisione, società di gestione finanziaria, altri fondi pensione, soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari, soggetti deputati all'erogazione delle prestazioni a Lei spettanti in qualità di aderente al Fondo, organismi associativi propri del settore previdenziale, enti e autorità di regolazione e vigilanza e ad altre autorità pubbliche, giudiziarie e non e, su Sua specifica richiesta, a ogni altro soggetto da Lei indicato. La comunicazione dei Suoi dati personali

relativi alla salute, avverrà solo qualora sia necessario per l'erogazione delle prestazioni assistenziali e previdenziali ai sensi dello Statuto del Fondo e per adempiere a obblighi derivanti dalla normativa applicabile.

## Trasferimenti di dati personali al di fuori dell'Unione Europea

Il Fondo non trasferisce i Suoi dati personali verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea nei quali non sia garantito un livello di protezione adeguato ai sensi della normativa europea. Il trattamento dei suoi dati in un Paese non appartenente all'UE che non gode di un regime di adeguatezza

secondo il RGPD potrà verificarsi nelle ipotesi in cui Lei si trovi a beneficiare delle prestazioni di Fondenel in uno di questi paesi, ivi inclusi i casi nei quali si debba accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria, o per tutelare Suoi interessi vitali. In caso di eventuali trasferimenti dei Suoi dati personali, il Fondo effettuerà tali trasferimenti solo:

- verso Paesi Terzi, uno o più settori specifici all'interno di un Paese Terzo (come nel caso del Privacy Shield UE-USA) o organizzazioni internazionali per i quali la Commissione Europea ritenga sussistente un adeguato livello di protezione dei dati personali;
- o se il destinatario dei dati abbia ottenuto un'adeguata certificazione o abbia aderito ad uno specifico codice di condotta che garantisca che il trattamento dei dati personali avvenga con garanzie adeguate ai sensi della normativa europea;
- o se il Fondo abbia implementato adeguate garanzie per proteggere i Suoi dati personali, mediante stipula di contratti comprensivi delle c.d. Clausole Tipo predisposte dalla Commissione Europea o predisposte dalla Autorità nazionale Garante per la protezione dei dati personali ed approvate dalla Commissione Europea.

Ulteriori informazioni sulle garanzie adottate dal Fondo per detti eventuali trasferimenti saranno disponibili facendone richiesta via e-mail al seguente indirizzo**: dpofondenel@pec.it**.

## Suoi diritti

In qualità di interessato del trattamento, ha e potrà esercitare in qualsiasi momento i seguenti diritti previsti dal Regolamento generale sulla protezione dei dati personali**:**

- Diritto di accesso (Art. 15), consistente nel Suo diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso il trattamento dei Suoi dati personali e, in tal caso, richiedere l'accesso agli stessi, e alle informazioni di cui all'Art. 15, e ottenere una copia di tali dati personali.
- Diritto di rettifica (Art. 16), consistente nel diritto di segnalare l'eventuale inesattezza dei dati personali che La riguardano per ottenerne la rettifica. Ove fosse necessario, anche il diritto di ottenere l'integrazione dei Suoi dati personali incompleti, anche fornendo dichiarazione integrativa.
- Diritto alla cancellazione (Art. 17), consistente nel diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano nei casi previsti dall'art. 17. In tali casi i Suoi dati saranno cancellati e, se resi pubblici, tenendo conto delle tecnologie disponibili e dei costi di attuazione, saranno adottate misure ragionevoli per informare i titolari che stanno trattando i dati della Sua richiesta di cancellazione.
- Diritto alla limitazione del trattamento (Art. 18), che prevede che i Suoi dati personali siano contrassegnati, in specifici casi, per una futura limitazione del trattamento. In caso di limitazione del trattamento i Suoi dati personali saranno trattati, salvo che per la conservazione, solo con il Suo consenso o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria oppure per tutelare i diritti di un'altra persona fisica o giuridica o per motivi di interesse pubblico rilevante dell'Unione o di uno Stato membro.
- Diritto di ottenere la comunicazione dei destinatari resi edotti di un'eventuale rettifica, cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento (Art. 19), consistente nella possibilità di chiedere ed ottenere dal Fondo l'indicazione di chi siano i destinatari resi edotti dell'eventuale rettifica, cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento.
- Diritto alla portabilità dei dati (Art. 20), consistente nel diritto di ricevere, nei casi previsti, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che La riguardano e che ha fornito al Fondo e il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti nei casi e condizioni di cui all'art. 20.
- Diritto di opposizione al trattamento (Art. 21), consistente nel diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano necessario per l'esecuzione di un compito d'interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri o necessario per perseguire un legittimo interesse del Fondo o di terzi, sulla base di tali disposizioni. In caso di trattamento dei Suoi dati personali per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che La riguardano per tali finalità.

- Diritto di revoca del consenso (Art. 7, comma 3, 13, comma 2, lettera c) e 14 lettera d), consistente nel diritto di revocare il Suo consenso in qualsiasi momento qualora costituisca la base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali, senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul Suo consenso prima della revoca.
- Diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo (Art. 13 comma 2, lettera d) e 14 lettera e) e Art. 77), consistente nel diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo in materia di protezione dei dati personali, segnatamente nello stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo in cui si è verificata la presunta violazione.

In caso di Sua richiesta di esercizio dei diritti il Fondo potrebbe avere necessità di verificare la Sua identità e, pertanto, si renderà necessario, da parte Sua, fornire i Suoi dati identificativi e di contatto indispensabili per poterLa identificare e contattare in relazione alla Sua richiesta. Eventuali limitazioni a detto esercizio e ai conseguenti obblighi del Fondo, possono essere previste dalla normativa applicabile.

## Contatti

Per ogni ulteriore informazione sui Suoi diritti e per il loro esercizio, nonché per ogni questione connessa al trattamento dei Suoi dati personali, può fare richiesta al Responsabile della Protezione Dati al seguente indirizzo: **dpofondenel@pec.it**.

* * * * *

Dichiaro di aver preso debita visione, conoscenza e consapevolezza delle informazioni fornite come sopra dal Fondo, in relazione al trattamento dei miei dati personali dal medesimo operato per le finalità suindicate.

Luogo e data _____, _____ Firma dell'aderente _____

Fondenel

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

# MODULO DI ADESIONE - FISCALMENTE A CARICO

Da compilarsi esclusivamente online nella propria area riservata

AVVERTENZA: L'adesione a FONDENEL - Fondo Pensione Dirigenti del Gruppo ENEL deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondenel.com e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta. La richiesta di adesione a Fondenel implica l'accettazione integrale di tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dai regolamenti del Fondo.

| DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO | | | |
|---|---|---|---|
| Cognome e Nome | | | |
| Codice fiscale | Sesso (M/F) | Data di nascita | |
| Comune di nascita | | | Provincia |
| Tipo documento | Numero documento | Ente di rilascio | Data di rilascio |
| Indirizzo di residenza | | | |
| Comune di residenza | Cap | | Provincia |
| Indirizzo di recapito (se diverso dalla residenza) | | | |
| Comune di recapito | Cap | | Provincia |
| Telefono abitazione | | | |
| Telefono cellulare | E-mail | | |

Titolo di studio:

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Nessuno | ☐ | Licenza elementare | ☐ | Licenza media inferiore | ☐ | Diploma professionale | ☐ |
| Diploma media superiore | ☐ | Diploma univ./laurea triennale | ☐ | Laurea/laurea magistrale | ☐ | Specializzazione post-laurea | ☐ |

**Se il soggetto fiscalmente a carico già aderisce ad altra forma pensionistica complementare non ancora riscattata, riportare le seguenti informazioni:**

| | |
|---|---|
| Denominazione altra forma pensionistica: | Numero iscrizione Albo COVIP |
| Scheda dei costi: (Riportare nome del Fondo) | Consegnata a Fondenel: ☐ Non consegnata (*): ☐ |
| (*) Non è prevista la consegna a Fondenel della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla | |
| Intende trasferire la posizione maturata nel fondo di cui sopra al fondo Fondenel<br>N.B.: La richiesta di trasferimento della posizione verso il Fondenel deve essere inoltrata, da parte dell'aderente, al fondo cedente. | SI: ☐ NO: ☐ |

| DATI DELL'ASSOCIATO PROPONENTE | |
|---|---|
| Cognome e Nome _____ | |
| Codice Fiscale: _____ | Nr. Telefonico/cellulare: _____ |

Il sottoscritto aderente dichiara sotto la propria responsabilità**:**

- che il familiare, di cui ai dati anagrafici sopra riportati, è fiscalmente a proprio carico ai sensi delle vigenti disposizioni normative;
- di accettare integralmente, per la parte di propria competenza, quanto contenuto nel "Regolamento per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico".

**Soggetti designati in caso di premorienza dell'aderente**

In caso di premorienza dell'aderente, l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi oppure dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, attraverso l'apposita funzionalità presente nella propria area riservata del sito web di Fondenel. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale resta acquisita, ai sensi della normativa vigente, presso Fondenel.

Luogo e data _____, _____

Firma dell'aderente proponente_____

*(cui l'aderente è fiscalmente a carico)*

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____

*(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)*

Fondenel

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

# MODULO DI ADESIONE - FISCALMENTE A CARICO

Da compilarsi esclusivamente online nella propria area riservata

| SEZIONE DA COMPILARE DA PARTE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO (SE MAGGIORENNE E CAPACE) O DELL'ADERENTE PROPONENTE (SE SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO MINORENNE O INCAPACE) | | | |
|---|---|---|---|
| ☐ | Ipotesi A: Soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace | ☐ | Ipotesi B: Soggetto fiscalmente a carico minorenne o incapace |
| **Il sottoscritto** | | **L'aderente** | |
| **CHIEDE** | | | |
| l'iscrizione a Fondenel in qualità di soggetto fiscalmente a carico[1], come riportato nella prima parte del presente modulo. | | l'iscrizione a Fondenel del soggetto fiscalmente a carico[1], riportato nella prima parte del presente modulo. | |

**DICHIARA**

- di aver ricevuto la Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' della Nota informativa e l'Appendice '*Informativa sulla sostenibilità'*';
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota Informativa e lo Statuto del Fondo, e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fondenel.com;
- di aver sottoscritto la Scheda '*I costi'* della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- di aver preso visione del Regolamento per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico degli associati, disponibile sul sito www.fondenel.com;
- che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' e nell'Appendice '*Informativa sulla sostenibilità'*';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda '*I costi'* della Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo '*Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione*', nella Scheda '*Presentazione*' della Parte I '*Le informazioni chiave per l'aderente*' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondenel.com
- di avere sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

| **Desidero ricevere da Fondenel l'annuale "Prospetto delle Prestazioni Pensionistiche - Fase di accumulo" e altra eventuale corrispondenza:** | |
|---|---|
| In formato elettronico via e-mail ☐ | In formato cartaceo all'indirizzo di residenza (servizio con costi aggiuntivi – vedi scheda costi) ☐ |

Fondenel

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

# MODULO DI ADESIONE - FISCALMENTE A CARICO

Da compilarsi esclusivamente online nella propria area riservata

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. PIANO PREVIDENZIALE LIFE CYCLE (alternativo *all'opzione 2 e 3*) - COGNOME NOME: _____ | | | | | | | |
| ☐ | Percorso Standard | ☐ | Percorso Conservativo | ☐ | Percorso Dinamico | | |
| 2. SCELTA COMPARTO DI INVESTIMENTO (Flusso contributivo) - COGNOME NOME: _____ | | | | | | | |
| ☐ | Money Market ___% | ☐ | Inflation Linked Bond___% | ☐ | Bond ___% | ☐ | Equity ___% |
| *100% Strumenti mercato monetario* | | *100% Titoli legati all'inflazione* | | *100% Obbligazioni* | | *100% Azioni* | |
| 3. SCELTA COMPARTO DI INVESTIMENTO (Trasferimento fondo pregresso) - COGNOME NOME: _____ | | | | | | | |
| ☐ | Money Market ___% | ☐ | Inflation Linked Bond___% | ☐ | Bond ___% | ☐ | Equity ___% |
| *100% Strumenti mercato monetario* | | *100% Titoli legati all'inflazione* | | *100% Obbligazioni* | | *100% Azioni* | |
| *(le percentuali da indicare devono essere multipli di 1 per un totale complessivo di 100)* | | | | | | | |
| MODALITA' DI PRIMA CONTRIBUZIONE (EFFETTUARE UNA SOLA SCELTA) | | | | | | | |
| ☐ | In forma "ricorrente mensile" e per ameno dodici mesi, per un importo di _____ Euro (Importo minimo mensile pari a 100,00 Euro oppure, se superiore, a multipli interi di 100,00 Euro, senza decimali). | | | | | | |
| ☐ | In forma "una tantum" per un importo di _____ Euro (Importo minimo pari a 500,00 Euro oppure, se superiore, a multipli interi di 100,00 Euro, senza decimali). | | | | | | |

(1) **Il soggetto fiscalmente a carico deve essere a carico dell'iscritto al momento della sottoscrizione del modulo di adesione**.

Luogo e data _____, _____

Firma dell'aderente proponente _____

*(cui l'aderente è fiscalmente a carico)*

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____

*(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)*

## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

   ☐ ne so poco
   ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
   ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

   ☐ non ne sono al corrente
   ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
   ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

   ____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

   ____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

   ☐ si
   ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   ☐ si
   ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
   ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

   ☐ 2 anni (punteggio 1)
   ☐ 5 anni (punteggio 2)
   ☐ 7 anni (punteggio 3)
   ☐ 10 anni (punteggio 4)
   ☐ 20 anni (punteggio 5)
   ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

   ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
   ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
   ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**Punteggio ottenuto** ☐

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

## GRIGLIA DI VALUTAZIONE

| | Punteggio fino a 4 | Punteggio tra 5 e 7 | Punteggio tra 8 e 12 |
|---|---|---|---|
| Categoria del comparto | - Money Market | - Bond<br>- Inflation Linked Bond | - Equity |
| La scelta di un percorso *life-cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta | | | |

Luogo e data _____, _____

L'aderente, qualora maggiorenne, attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma dell'aderente proponente _____
*(cui l'aderente è fiscalmente a carico)*

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____
*(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)*

*(In alternativa)*

L'aderente maggiorenne, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'aderente proponente _____
*(cui l'aderente è fiscalmente a carico)*

Firma del soggetto fiscalmente a carico _____
*(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)*

## INFORMATIVA PRIVACY

**Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento generale per la protezione dei dati personali e del codice privacy italiano – a cura del soggetto fiscalmente a carico[1]**

Con riferimento al trattamento dei Suoi dati personali di cui Fondenel verrà a conoscenza a seguito della Sua adesione a Fondenel in qualità di soggetto fiscalmente a carico di un iscritto a detto fondo, e nell'ambito e per l'esecuzione del conseguente rapporto con Lei così instaurato, La informiamo di quanto segue.

### Titolarità del trattamento

Titolare del trattamento dei Suoi dati personali per le finalità specificate nella presente informativa è il Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo ENEL – Fondenel, con sede in Via di Villa Patrizi, 2/b - 00161, Roma (di seguito "Fondo").

### Fonte da cui hanno origine i dati e categorie di dati trattati

Lei riceve questa informativa in quanto ci è stato comunicato che Lei è fiscalmente a carico di un nostro iscritto a Fondenel. Al fine di erogare le prestazioni previste dal Fondo e per tutte le attività connesse, il Fondo tratterà - a seconda dei casi e ove necessario e consentito per le finalità di seguito descritte - le seguenti categorie dei Suoi dati personali:

a) dati anagrafici (nome, cognome, data di nascita, indirizzo etc.);
b) dati di contatto (numero di telefono, e-mail etc.);
c) titolo di studio;
d) dati sullo stato familiare;
e) dati sulla Sua posizione, fiscale, contributiva e previdenziale;
f) dati bancari;
g) dati relativi alle scelte di investimento;
h) dati relativi alla salute;
i) dati relativi a Sue eventuali specifiche richieste;
j) ogni altro dato prodromico e/o connesso all'esecuzione del Suo rapporto con il Fondo.

### Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene con procedure e misure idonee a tutelare la sicurezza, in termini di integrità, riservatezza e accessibilità, in ottemperanza a quanto previsto dalla normativa applicabile in materia di protezione dati personali.
Il Suo nominativo potrà inoltre essere inserito in elenchi telefonici, fax e di posta elettronica utilizzati dal Fondo e Lei potrà ricevere comunicazioni in forma telematica o cartacea in ragione e in relazione al Suo rapporto con il Fondo.

### Finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali viene effettuato per finalità di:

1. instaurazione, gestione ed esecuzione del rapporto con il Fondo, erogazione dei servizi di assistenza e previdenza complementare, inclusa, qualora richiesta e ove ne ricorrano i presupposti, l'erogazione di anticipazioni, nonché di adempimento di tutti i connessi obblighi ai sensi della normativa applicabile;
2. applicazione di processi di autorizzazione e autenticazione volti a consentirle l'accesso alle informazioni inerenti alla Sua posizione individuale, nelle modalità e con i mezzi previsti;
3. riscontro di Sue eventuali specifiche richieste.

### Base giuridica del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato, ai sensi dell'art. 6, 1° comma, lettera b) del Regolamento (UE) 2016/679, sulla base della necessità di instaurare, gestire e dare esecuzione al Suo rapporto con il Fondo e/o riscontrare Sue specifiche richieste; ai sensi dell'art. 6, 1° comma lettera c), e 9, 2° comma, lettera b) del Regolamento (UE) 2016/679, sulla base della necessità di adempiere ad ogni connesso obbligo ai sensi della normativa applicabile.

### Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto di fornirli

Il conferimento dei Suoi dati personali per le suddette finalità costituisce obbligo contrattuale e di legge per instaurare e gestire il rapporto con Lei e/o per dare esecuzione a eventuali Sue specifiche richieste. In caso di mancato conferimento, l'instaurazione e/o la corretta prosecuzione di tale rapporto con il Fondo potrebbero essere impediti, in tutto o in parte e/o potrebbe non essere possibile per il Fondo dare seguito alle Sue eventuali specifiche richieste.

### Periodo di conservazione dei dati

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo necessario per l'erogazione dei servizi previdenziali e/o assistenziali ai sensi dello Statuto di Fondenel e/o per dare riscontro alle Sue eventuali specifiche richieste, ovvero per un ulteriore periodo di tempo, qualora necessario per adempiere ad obblighi ai sensi della normativa applicabile e/o per esercitare e/o far valere un diritto nelle opportune sedi, anche giudiziarie.

### Soggetti che potranno venire a conoscenza dei Suoi dati personali o ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati

I Suoi dati personali saranno trattati dai soggetti espressamente autorizzati dal Fondo, dipendenti dello stesso e/o appartenenti ai relativi organi e alla relativa organizzazione.
Qualora necessario per le suddette finalità, i Suoi dati personali potranno essere comunicati a soggetti esterni all'organizzazione del Fondo, quali ad esempio Suoi congiunti/familiari/eredi e/o altri soggetti designati, alla società dalla quale Lei dipende, a fornitori di beni e servizi, inclusi servizi di gestione amministrativa e servizi ICT, consulenti, quali consulenti fiscali, finanziari, legali, enti certificatori, banche, assicurazioni, società di revisione, società di gestione finanziaria, altri fondi pensione, soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari, soggetti deputati all'erogazione delle prestazioni a Lei spettanti in forza del Suo rapporto con il Fondo, organismi associativi propri del settore previdenziale, enti e autorità di regolazione e vigilanza e ad altre autorità pubbliche, giudiziarie e non e, su Sua specifica richiesta, a ogni altro soggetto da Lei indicato.
La comunicazione dei Suoi dati personali relativi alla salute, avverrà solo qualora sia necessario per l'erogazione delle prestazioni assistenziali e previdenziali ai sensi dello Statuto del Fondo e per adempiere a obblighi derivanti dalla normativa applicabile.

[1] Regolamento UE 2016/679 e Decreto Legislativo 196/2003

**Trasferimenti di dati personali al di fuori dell'Unione Europea**

Il Fondo non trasferisce i Suoi dati personali verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea nei quali non sia garantito un livello di protezione adeguato ai sensi della normativa europea. Il trattamento dei suoi dati in un Paese non appartenente all'UE che

non gode di un regime di adeguatezza secondo il RGPD potrà verificarsi nelle ipotesi in cui Lei si trovi a beneficiare delle prestazioni di Fondenel in uno di questi paesi, ivi inclusi i casi nei quali si debba accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria, o per tutelare Suoi interessi vitali.

In caso di eventuali ulteriori trasferimenti dei Suoi dati personali, il Fondo effettuerà tali trasferimenti solo:

- verso Paesi Terzi, uno o più settori specifici all'interno di un Paese Terzo (come nel caso del Privacy Shield UE-USA) o organizzazioni internazionali per i quali la Commissione Europea ritenga sussistente un adeguato livello di protezione dei dati personali; o
- se il destinatario dei dati abbia ottenuto un'adeguata certificazione o abbia aderito ad uno specifico codice di condotta che garantisca che il trattamento dei dati personali avvenga con garanzie adeguate ai sensi della normativa europea; o
- se il Fondo abbia implementato adeguate garanzie per proteggere i Suoi dati personali, mediante stipula di contratti comprensivi delle c.d. Clausole Tipo predisposte dalla Commissione Europea o predisposte dalla Autorità nazionale Garante per la protezione dei dati personali ed approvate dalla Commissione Europea.

Ulteriori informazioni sulle garanzie adottate dal Fondo per detti eventuali trasferimenti saranno disponibili facendone richiesta via e-mail al seguente indirizzo: dpofondenel@pec.it.

**Suoi diritti**

In qualità di interessato del trattamento, ha e potrà esercitare in qualsiasi momento i seguenti diritti, previsti dal Regolamento (UE) 2016/679:

- Diritto di accesso (Art. 15), consistente nel Suo diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso il trattamento dei Suoi dati personali e, in tal caso, richiedere l'accesso agli stessi, e alle informazioni di cui all'Art. 15, e ottenere una copia di tali dati personali.
- Diritto di rettifica (Art. 16), consistente nel diritto di segnalare l'eventuale inesattezza dei dati personali che La riguardano per ottenerne la rettifica. Ove fosse necessario, anche il diritto di ottenere l'integrazione dei Suoi dati personali incompleti, anche fornendo dichiarazione integrativa.
- Diritto alla cancellazione (Art. 17), consistente nel diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano nei casi previsti dall'art. 17. In tali casi i Suoi dati saranno cancellati e, se resi pubblici, tenendo conto delle tecnologie disponibili e dei costi di attuazione, saranno adottate misure ragionevoli per informare i titolari che stanno trattando i dati della Sua richiesta di cancellazione.
- Diritto alla limitazione del trattamento (Art. 18), che prevede che i Suoi dati personali siano contrassegnati, in specifici casi, per una futura limitazione del trattamento. In caso di limitazione del trattamento i Suoi dati personali saranno trattati, salvo che per la conservazione, solo con il Suo consenso o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria oppure per tutelare i diritti di un'altra persona fisica o giuridica o per motivi di interesse pubblico rilevante dell'Unione o di uno Stato membro.
- Diritto di ottenere la comunicazione dei destinatari resi edotti di un'eventuale rettifica, cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento (Art. 19), consistente nella possibilità di chiedere ed ottenere dal Fondo l'indicazione di chi siano i destinatari resi edotti dell'eventuale rettifica, cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento.
- Diritto alla portabilità dei dati (Art. 20), consistente nel diritto di ricevere, nei casi previsti, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che La riguardano e che ha fornito al Fondo e il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti nei casi e condizioni di cui all'art. 20.
- Diritto di opposizione al trattamento (Art. 21), consistente nel diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano necessario per l'esecuzione di un compito d'interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri o necessario per perseguire un legittimo interesse del Fondo o di terzi, sulla base di tali disposizioni. In caso di trattamento dei Suoi dati personali per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che La riguardano per tali finalità
- Diritto di revoca del consenso (Art. 7, comma 3, 13, comma 2, lettera c) e 14 lettera d), consistente nel diritto di revocare il Suo consenso in qualsiasi momento qualora costituisca la base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali, senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul Suo consenso prima della revoca.
- Diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo (Art. 13 comma 2, lettera d) e 14 lettera e) e Art. 77), consistente nel diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo in materia di protezione dei dati personali, segnatamente nello stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure del luogo in cui si è verificata la presunta violazione.

In caso di Sua richiesta di esercizio dei diritti il Fondo potrebbe avere necessità di verificare la Sua identità e, pertanto, si renderà necessario, da parte Sua, fornire i Suoi dati identificativi e di contatto indispensabili per poterLa identificare e contattare in relazione alla Sua richiesta.

Eventuali limitazioni a detto esercizio e ai conseguenti obblighi del Fondo, possono essere previste dalla normativa applicabile.

**Contatti**

Per ogni ulteriore informazione sui Suoi diritti e per il loro esercizio, nonché per ogni questione connessa al trattamento dei Suoi dati personali, può fare richiesta al Responsabile della Protezione dei Dati, contattabile via e-mail al seguente indirizzo: dpofondenel@pec.it.

* * * * *

Dichiaro di aver preso debita visione, conoscenza e consapevolezza delle informazioni fornite come sopra dal Fondo, in relazione al trattamento dei miei dati personali dal medesimo operato per le finalità suindicate.

Luogo e data _____, _____

Firma dell'aderente proponente _____ Firma del soggetto fiscalmente a carico _____
*(cui l'aderente è fiscalmente a carico)* *(se maggiorenne e capace o di chi ne esercita la potestà genitoriale o la tutela)*

**N.B.) ALLEGARE COPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITA' IN CORSO DI VALIDITA' DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO**