



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/01/2025)

MULTIFOND, CASSA INTERAZIENDALE DI PREVIDENZA PER PRESTATORI DI LAVORO SUBORDINATO-FONDO PENSIONE (in forma abbreviata 'MULTIFOND') è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.multifond.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 30/01/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	MULTIFOND è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Il FONDO PENSIONE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	MULTIFOND 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 MULTIFOND 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	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni. È consentito il trasferimento, in ogni momento, solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo.
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

Sono attive 3 linee di investimento

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestione separata Fondicoll Unipol	garantito	NO	questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR
Gestione Separata LAVORO (Per i dipendenti dell'azienda CSI Piemonte)	garantito	NO	questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR
Gestione Separata VITATTIVA (Per i dipendenti delle aziende provenienti dai fondi Capipecode e ANCC)	garantito	NO	questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR

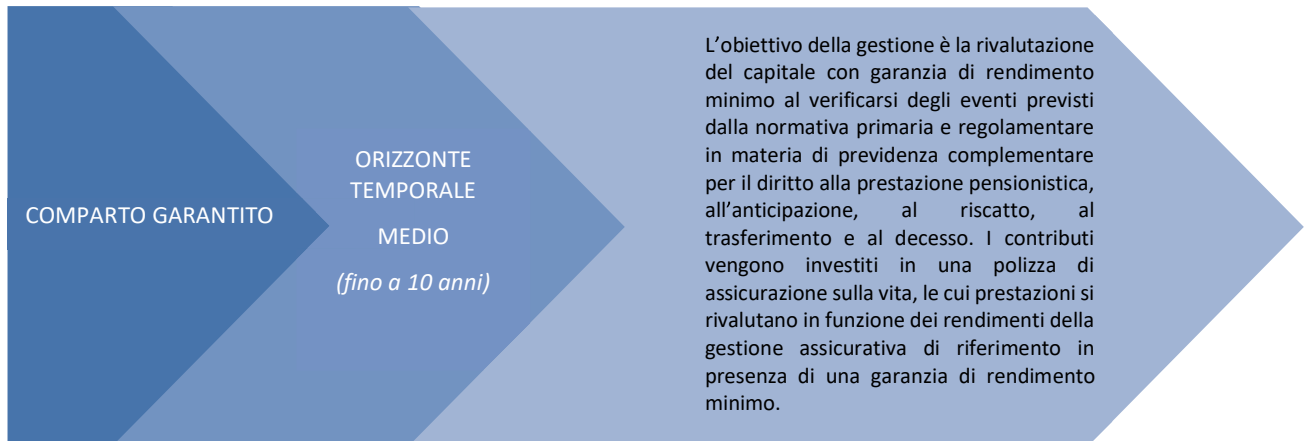
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.



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

I comparti

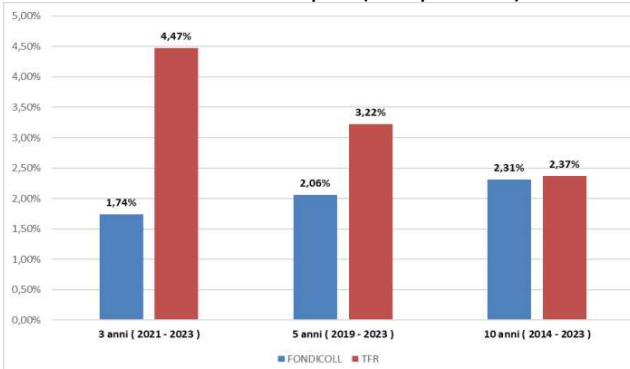
Gestione separata Fondicoll Unipol ⁽¹⁾



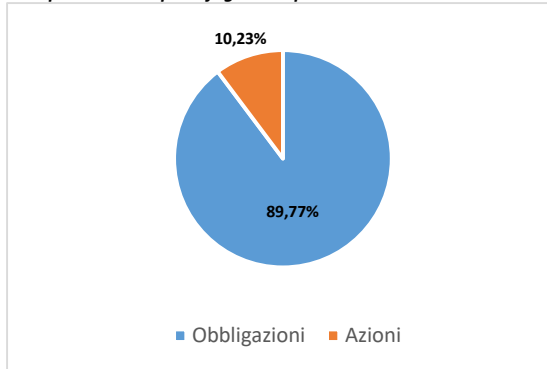
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** La posizione individuale non potrà essere inferiore alle disponibilità conferite al gestore, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati parzialmente, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
 - esercizio della posizione pensionistica di cui all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005;
 - anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005.
- **Data di avvio dell'operatività della gestione separata Fondicoll Unipol:** 01.10.2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 264.458.107,54€
- **Rendimento netto del 2023:** 1,86%
- **Sostenibilità:** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio comparto Fondicoll al 31.12.2023



Indicatore di rendimento: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato) al netto della tassazione.

Gestione Separata LAVORO ⁽¹⁾

COMPARTO GARANTITO

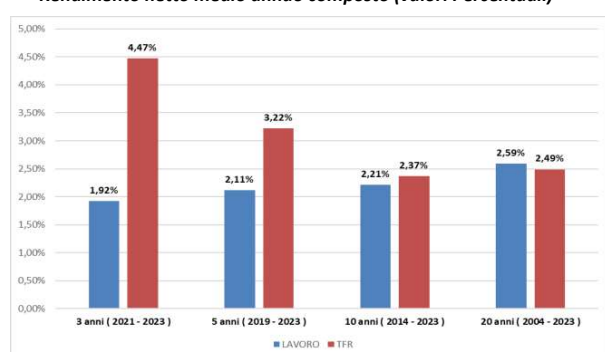
ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO
(fino a 10 anni)

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del capitale con garanzia di rendimento minimo al verificarsi degli eventi previsti dalla normativa primaria e regolamentare in materia di previdenza complementare per il dritto alla prestazione pensionistica, alla anticipazione, al riscatto al trasferimento e al decesso. I contributi vengono investiti in una polizza di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano in funzione dei rendimenti della gestione assicurativa di riferimento in presenza di una garanzia di rendimento minimo.

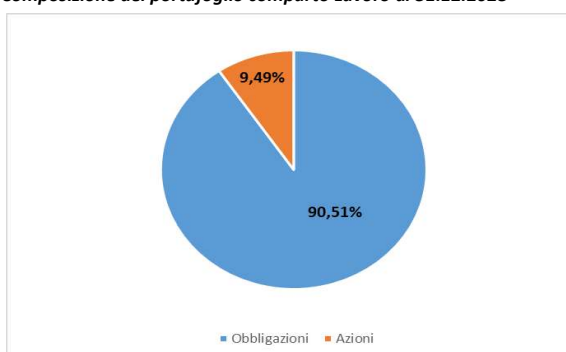
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere anche i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- Garanzia:** La posizione individuale non potrà essere inferiore alle disponibilità conferite al gestore, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati parzialmente, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
 - esercizio della posizione pensionistica di cui all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005;
 - anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005;
 - anticipazione per acquisto o ristrutturazione della prima casa di cui all'art. 11, comma 7, lett. b) del D.Lgs. 252/2005.
- Data di avvio dell'operatività del comparto Lavoro:** 01/12/1997
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 64.262.092,41 €
- Rendimento netto comparto LAVORO del 2023:** 1,93%
- Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori Percentuali)



Composizione del portafoglio comparto Lavoro al 31.12.2023



Indicatore di rendimento: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato) al netto della tassazione.

Gestione Separata VITATTIVA⁽¹⁾

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE

MEDIO

(fino a 10 anni)

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del capitale con garanzia di rendimento minimo al verificarsi degli eventi previsti dalla normativa primaria e regolamentare in materia di previdenza complementare per il dritto alla prestazione pensionistica, alla anticipazione, al riscatto al trasferimento e al decesso. I contributi vengono investiti in una polizza di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano in funzione dei rendimenti della gestione assicurativa di riferimento in presenza di una garanzia di rendimento minimo.

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

- **Garanzia:** La posizione individuale non potrà essere inferiore alle disponibilità conferite al gestore, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati parzialmente, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
 - esercizio della posizione pensionistica di cui all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005;
 - anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005;
 - anticipazione per acquisto o ristrutturazione della prima casa di cui all'art. 11, comma 7, lett. b) del D.Lgs. 252/2005.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto VITATTIVA:** 06/05/1985

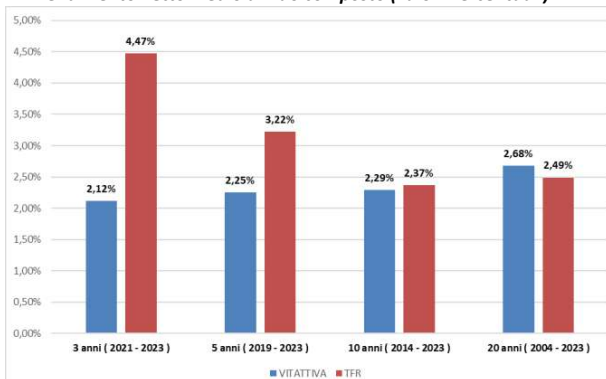
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 295.527.817,60 €

- **Rendimento netto comparto VITATTIVA del 2023:** 2,29*%

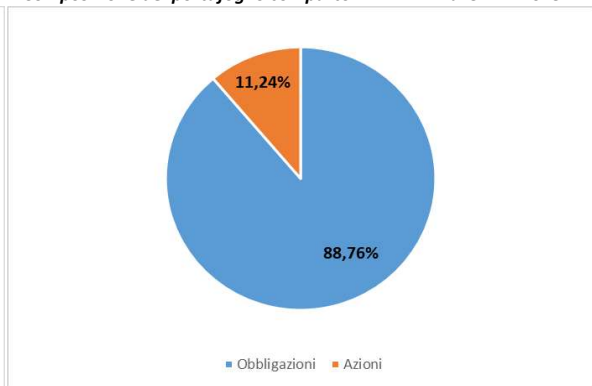
(*) Rendimento medio

- **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 comparto VITATTIVA al 31.12.2023



Indicatore di rendimento: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato) al netto della tassazione.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

⁽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.

Uomo

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata Fondicoll Unipol	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	125.453,47 €	4.979,31 €
	40	27	84.083,95 €	3.460,47 €
€ 5.000	30	37	250.906,93 €	9.958,62 €
	40	27	168.167,90 €	6.920,93 €

Donna

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata Fondicoll Unipol	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	125.453,47 €	4.336,03 €
	40	27	84.083,95 €	3.005,69 €
€ 5.000	30	37	250.906,93 €	8.672,06 €
	40	27	168.167,90 €	6.011,39 €

Uomo

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata VITATTIVA	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	125.597,22 €	4.975,16 €
	40	27	84.243,77 €	3.460,18 €
€ 5.000	30	37	251.194,44 €	9.950,31 €
	40	27	168.487,55 €	6.920,37 €

Donna

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata VITATTIVA	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	125.597,22 €	4.332,41 €
	40	27	84.243,77 €	3.005,45 €
€ 5.000	30	37	251.194,44 €	8.664,83 €
	40	27	168.487,55 €	6.010,90 €

Uomo

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di Versamento	Gestione Separata LAVORO	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	122.789,28 €	4.863,93 €
	40	27	82.669,88 €	3.395,54 €
€ 5.000	30	37	245.578,57 €	9.727,86 €
	40	27	165.339,77 €	6.791,08 €

Donna

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata LAVORO	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	122.789,28 €	4.235,55 €
	40	27	82.669,88 €	2.949,30 €
€ 5.000	30	37	245.578,57 €	8.471,11 €
	40	27	165.339,77 €	5.898,60 €



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 MULTIFOND 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 link <http://www.multifond.it/mfwp/metodologia-di-calcolo-proiezioni-pensionistiche/>. Sul sito web di MULTIFOND (www.multifond.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura alla pagina "Simulatore" [www.multifond.it > simulatore]

Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 60 giorni dalla ricezione del Modulo, MULTIFOND ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: MULTIFOND 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

MULTIFOND ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e comunque non oltre il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

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

In caso di necessità, puoi contattare il Fondo Pensione telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a MULTIFOND devono essere trasmessi – per il tramite della propria area riservata – utilizzando l'apposita sezione a ciò dedicata.



*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 MULTIFOND (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 MULTIFOND;
- il **Documento sul sistema di Governo**;
- il **Bilancio**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.multifond.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*