MULTIFOND, CASSA INTERAZIENDALE DI PREVIDENZA PER PRESTATORI DI LAVORO SUBORDINATO FONDO PENSIONE
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione- I Sezione Speciale- n.1366
Istituito in Italia

Via Lorenzo il Magnifico 1, 50129- Firenze

+06 95585073

segreteria@multifond.it
reclami@multifond.it
presidenza@multifond.it
multifond@pec.it

www.multifond.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/07/2026*)

*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 **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.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 25/06/2026*)

### 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**

- **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **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;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** 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

**Puoi scegliere tra una Gestione separata (in base alle convenzioni in essere presso il datore di lavoro) e un profilo life cycle (ciclo di vita)**

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | SOSTENIBIL | ALTRE CARATTERISTICHE |
|---|---|---|---|
| Gestione separata Fondicoll Unipol | *garantito* | *NO* | *questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR e dei versamenti per adesioni esplicite senza indicazione del comparto*<br>*comparto di default in caso di Rita* |
| Gestione Separata VITATTIVA<br>*(Per i dipendenti delle aziende provenienti dai fondi Capipecode e ANCC)* | *garantito* | NO | *questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR e dei versamenti per adesioni esplicite senza indicazione del comparto*<br>*comparto di default in caso di Rita* |
| Profilo LIFE CYCLE (**) | *Profilo d'investimento* | NO | *Comparto di default in caso di mancata scelta in fase di adesione non esplicita. Allocazione automatica dei contributi e riallocazione graduale della posizione individuale maturata nei due comparti al fine di ridurre progressivamente il rischio finanziario dell'investimento con l'approssimarsi del pensionamento. All'aumentare dell'età, di anno in anno, progressiva riallocazione sia delle percentuali di ripartizione dei nuovi versamenti sia della Posizione Individuale dal Fondo Interno Berico Gestione Unit Aggressiva alla Gestione Separata di riferimento.* |

***(*) Comparto caratterizzato da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili***

***(**) Per l'illustrazione delle politiche di investimento dei singoli comparti che compongono il Life Cycle (o Ciclo di Vita) si rinvia ai paragrafi successivi.***

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)]

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 diritto alla prestazione pensionistica, all'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 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;

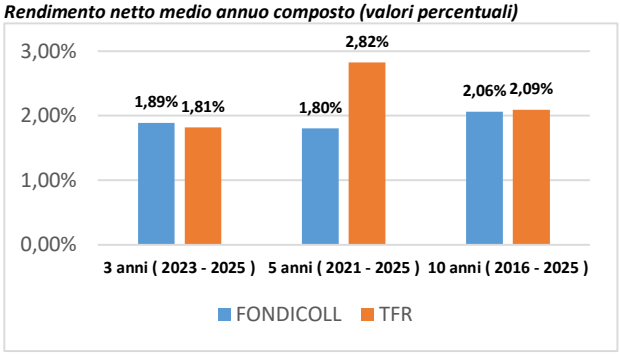
  - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;

  - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005;

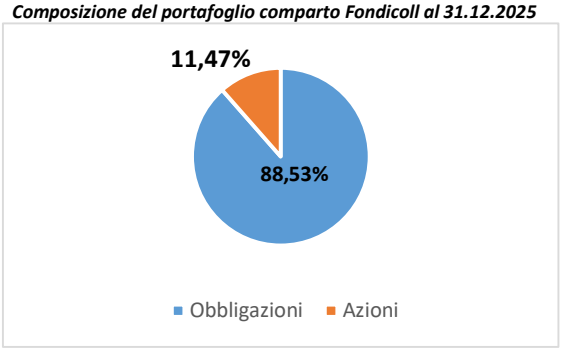
  - anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005.

- **Data di avvio dell'operatività della gestione separata Fondicoll Unipol:** 01.10.2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **298.863.301,97 € €**
- **Rendimento netto del 2025:** **1,93%**
- **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 Fondicoll al 31.12.2025***




Indicatore di rendimento: tasso di rivalutazione del TFR 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;

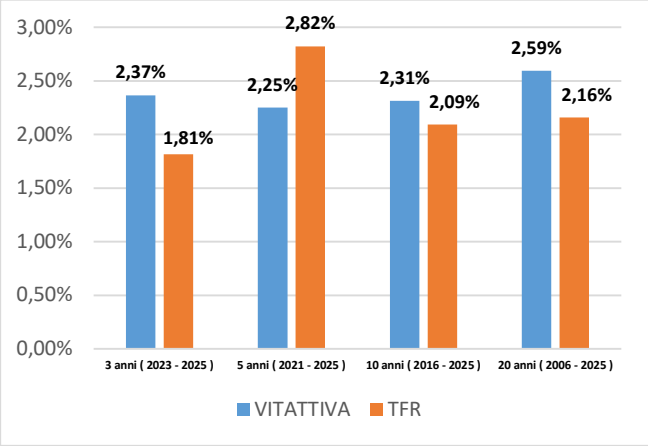
  - anticipazione per acquisto o ristrutturazione della prima casa di cui all'art. 11, comma 7, lett. b) del D.Lgs. 252/2005.

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

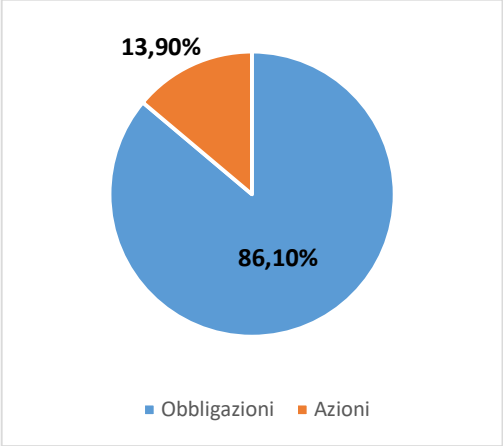
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **264.950.816,75€**
- **Rendimento netto comparto VITATTIVA del 2025:** **2,18%**

- **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 31.12.2025***



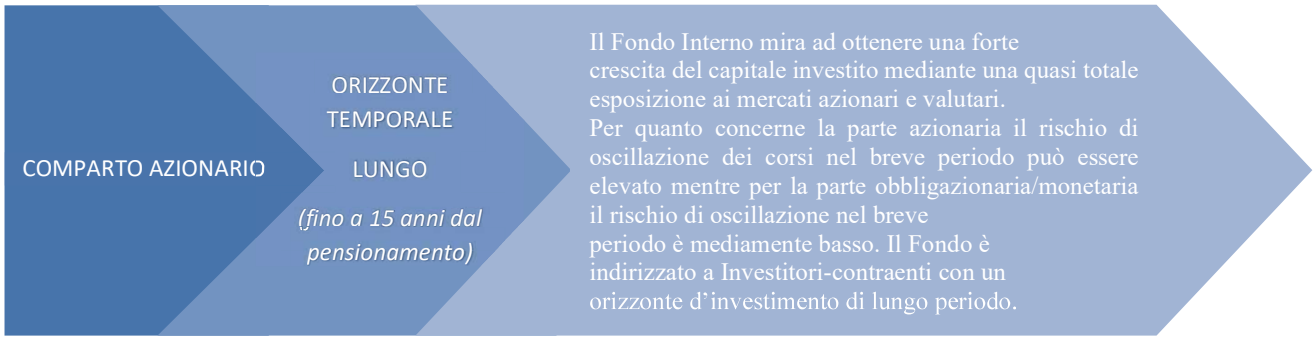

*Indicatore di rendimento: tasso di rivalutazione del Tfr al netto della tassazione.*

## PROFILO LIFE CYCLE O CICLO DI VITA

Il profilo "*Life Cycle*" prevede l'allocazione dell'importo complessivo netto da investire tra una gestione separata (analoga alla gestione separata costituente l'altro comparto di investimento del Fondo) e un Fondo interno (Berico Gestione Unit Aggressiva (Classe B)), realizzata attraverso combinazioni predefinite tra i comparti in funzione dell'età dell'iscritto.

Di seguito si riporta la descrizione del Fondo interno Berico Gestione Unit Aggressiva (Classe B). La descrizione della gestione separata è riportata nei paragrafi precedenti.

## Berico Gestione Unit Aggressiva (Classe B) [(1)]




*(1) Percorso Life cycle*

- **Garanzia:** assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto VITATTIVA:** 01/07/2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **n.d.**
- **Rendimento netto comparto del 2025:** n.d. (il rendimento netto della Classe B del fondo Berico Gestione Unit Aggressiva non è disponibile per il 2025 in quanto tale classe è stata istituita il 01/01/2026)

- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

## 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 | 125.635,96 € | 4.986,56 € |
| | 40 | 27 | 84.174,50 € | 3.464,19 € |
| € 5.000 | 30 | 37 | 251.271,93 € | 9.973,11 € |
| | 40 | 27 | 168.349,00 € | 6.928,38 € |

**Donna**

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | anni di versamento | Gestione Separata Fondicoll Unipol | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | 125.635,96 € | 4.342,34 € |
| | 40 | 27 | 84.174,50 € | 3.008,93 € |
| € 5.000 | 30 | 37 | 251.271,93 € | 8.684,68 € |
| | 40 | 27 | 168.349,00 € | 6.017,86 € |

**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 | Percorso Life Cycle | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | 147.491 | 5.907 |
| | 40 | 27 | 93.910 | 3.900 |
| € 5.000 | 30 | 37 | 294.982 | 11.813 |
| | 40 | 27 | 187.820 | 7.799 |

**Donna**

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | anni di versamento | Percorso Life Cycle | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | 147.491 | 5.144 |
| | 40 | 27 | 93.910 | 3.387 |
| € 5.000 | 30 | 37 | 294.982 | 10.287 |
| | 40 | 27 | 187.820 | 6.774 |



***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;**
- il **Regolamento sul Life cycle;**
- il **Regolamento sullo switch;**

- **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**.*