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* *comparto di default in caso di Rita*
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 e dei versamenti per adesioni esplicite senza indicazione del comparto* *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;

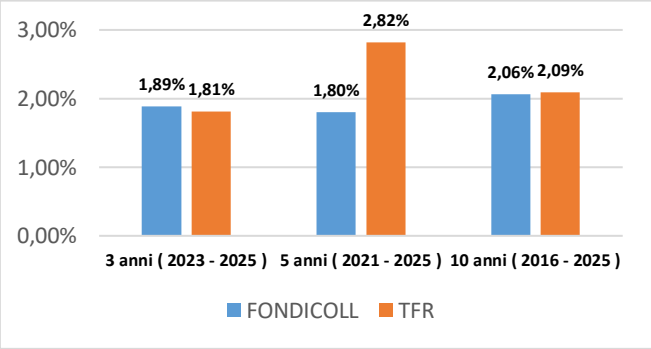
  - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;

  - 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;

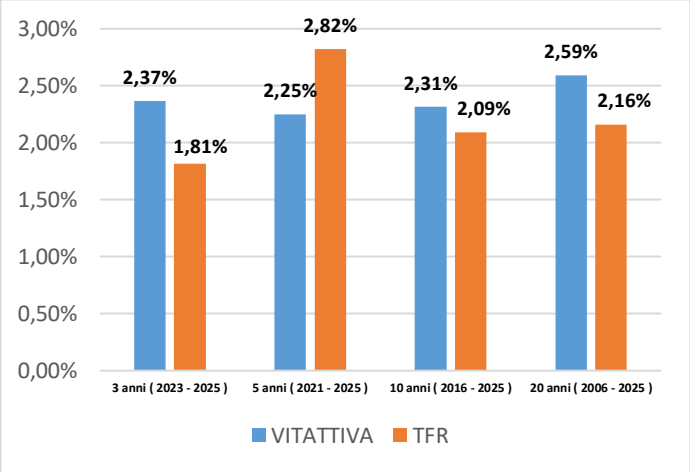
  - anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005;

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

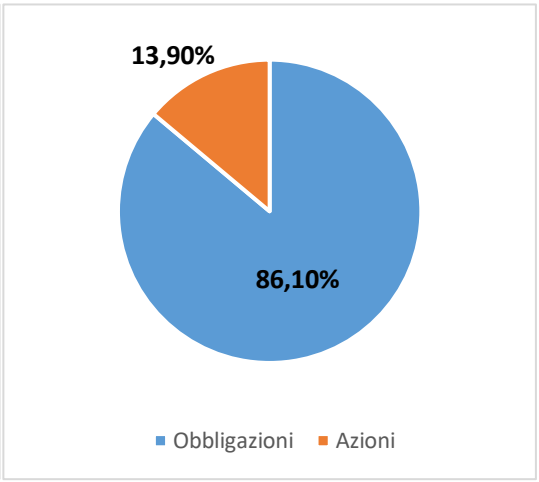
- **Data di avvio dell'operatività del comparto VITATTIVA:** 06/05/1985

- **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



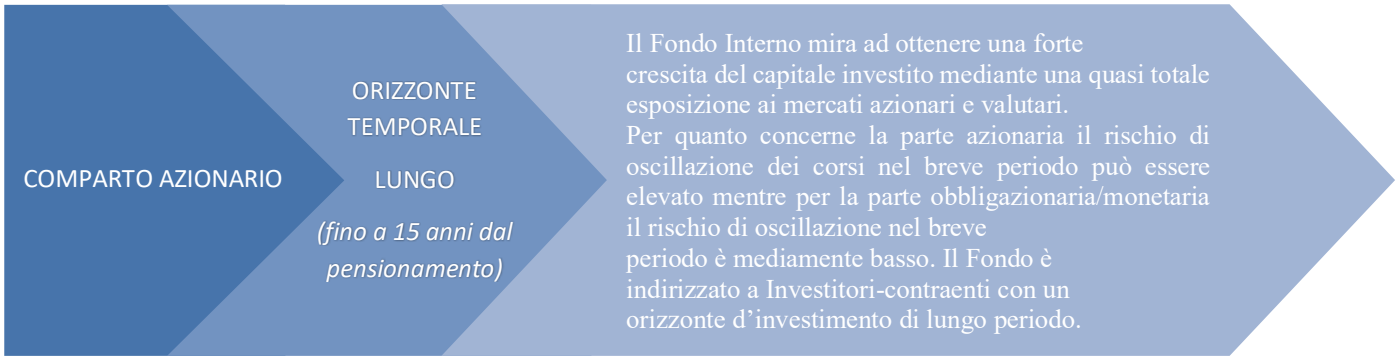
Indicatore di rendimento: tasso di rivalutazione del Tfr al netto della tassazione.

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**.*

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*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

MULTIFOND, CASSA INTERAZIENDALE DI PREVIDENZA PER PRESTATORI DI LAVORO SUBORDINATO FONDO PENSIONE è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 01/01/2026*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a MULTIFOND, 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 del solo datore di lavoro	**GESTIONE FONDICOLL** - **A carico del datore di lavoro (Associato Ordinario):** Le spese annuali a carico del Socio Ordinario sono pari ad € 200 in cifra fissa e pari ad € 30,00 per ogni Associato beneficiario (lavoratore alle sue dipendenze iscritto al fondo).
– Direttamente a carico degli aderenti	- **A carico dell'associato beneficiario**: dai contributi ordinari versati come premi assicurativi, viene prelevata una misura di caricamento pari all'1%. All'atto del trasferimento in ingresso da altre forme pensionistiche complementari, il caricamento è ridotto allo 0,50% per le forme a gestione finanziaria ed è pari a 0,00% per le forme a gestione assicurativa. - € 2,00 per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico

– Direttamente a carico degli aderenti (associati beneficiari) che hanno perso il requisito di partecipazione al Fondo ed esercitano l'opzione di cui all'art. 12, c. 2, lett. e) dello Statuto	- Per gli **Associati beneficiari non più alle dipendenze di un Socio ordinario**, che mantengono la posizione in assenza di contribuzione o che proseguano la contribuzione a proprio carico, è prevista una quota annuale pari a € 30,00, oltre alle spese direttamente e indirettamente a carico degli aderenti - € 2,00 per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico
– Indirettamente a carico degli aderenti (associati beneficiari)	- **A carico dell'associato beneficiario** Prelievo annuale sul rendimento annuo conseguito dalla Gestione Separata FONDICOLL Unipol. Dal risultato della gestione vengono trattenuti 0,62 punti percentuali (rendimento minimo trattenuto); a questa commissione si aggiunge quella di incentivo (*overperformance*) in caso di rendimento della Gestione Separata superiore al 2% ed è pari al 23% della differenza tra il rendimento della Gestione Separata ed il 2%. La commissione di over-performance non potrà in ogni caso essere superiore a 0,27 percentuali. Sul patrimonio al 31/12 dell'anno precedente, vengono trattenuti annualmente 0,01 punti percentuali.
– Direttamente a carico del solo datore di lavoro	**GESTIONE VITATTIVA** - **A carico del datore di lavoro (Associato Ordinario):** Le spese annuali a carico del Socio Ordinario sono pari ad € 200 in cifra fissa e pari ad € 30,00 per ogni Associato beneficiario (lavoratore alle sue dipendenze iscritto al fondo).
– Direttamente a carico degli aderenti	- **A carico dell'associato beneficiario**: dai contributi ordinari versati come premi assicurativi, viene prelevata una misura di caricamento pari allo 0,50%. - € 2,00 per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico
– Direttamente a carico degli aderenti (associati beneficiari) che hanno perso il requisito di partecipazione al Fondo ed esercitano l'opzione di cui all'art. 12, c. 2, lett. e) dello Statuto	- Per gli **Associati beneficiari non più alle dipendenze di un Socio ordinario**, che mantengono la posizione in assenza di contribuzione o che proseguano la contribuzione a proprio carico, è prevista una quota annuale pari a € 30,00, oltre alle spese direttamente e indirettamente a carico degli aderenti - € 2,00 per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico
– Indirettamente a carico degli aderenti (associati beneficiari)	- **A carico dell'associato beneficiario** Prelievo annuale sul rendimento annuo conseguito dalla Gestione Separata VITATTIVA Unipol. Dal risultato della gestione vengono trattenuti 0,65 punti percentuali (rendimento minimo trattenuto); a questa commissione si aggiunge quella di incentivo (overperformance) in caso di rendimento della Gestione Separata superiore al 2% ed è pari al 20% della differenza tra il rendimento della Gestione Separata ed il 2%. La

	commissione di over-performance non potrà in ogni caso essere superiore a 0,15 punti percentuali. Sul patrimonio al 31/12 dell'anno precedente, vengono trattenuti annualmente 0,01 punti percentuali.
– Direttamente a carico del solo datore di lavoro	**GESTIONE LAVORO** ***(Non aperto a nuovi flussi contributivi)*** - **A carico del datore di lavoro (Associato Ordinario):** Le spese annuali a carico del Socio Ordinario sono pari ad € 200 in cifra fissa e pari ad € 30,00 per ogni Associato beneficiario (lavoratore alle sue dipendenze iscritto al fondo).
– Direttamente a carico degli aderenti	- € 2,00 per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico
– Direttamente a carico degli aderenti (associati beneficiari) che hanno perso il requisito di partecipazione al Fondo ed esercitano l'opzione di cui all'art. 12, c. 2, lett. e) dello Statuto	Per gli **Associati beneficiari non più alle dipendenze di un Socio ordinario**, che mantengono la posizione in assenza di contribuzione o che proseguano la contribuzione a proprio carico, è prevista una quota annuale pari a € 30,00, oltre alle spese direttamente e indirettamente a carico degli aderenti - € 2,00 per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico
– Indirettamente a carico degli aderenti (associati beneficiari)	- **A carico dell'associato beneficiario** Prelievo annuale sul rendimento annuo conseguito dalla Gestione Separata LAVORO Unipol. Dal risultato della gestione vengono trattenuti 0,75 punti percentuali (rendimento minimo trattenuto); a questa commissione si aggiunge quella di incentivo (overperformance) in caso di rendimento della Gestione Separata superiore al 2% ed è pari al 20% della differenza tra il rendimento della Gestione Separata ed il 2%. La commissione di over-performance non potrà in ogni caso essere superiore a 0,25 percentuali. Sul patrimonio al 31/12 dell'anno precedente, vengono trattenuti annualmente 0,01 punti percentuali. Dal 1° gennaio 2025 la convenzione 150000037, afferente alla gestione separata LAVORO, applicherà le seguenti condizioni. Dal risultato della gestione vengono trattenuti 0,62 punti percentuali (rendimento minimo trattenuto); a questa commissione si aggiunge quella di incentivo (overperformance) in caso di rendimento della Gestione Separata superiore al 2% ed è pari al 23% della differenza tra il rendimento della Gestione Separata ed il 2%. La commissione di over-performance non potrà in ogni caso essere superiore a 0,27 percentuali.

– Indirettamente a carico degli aderenti (associati beneficiari)	I costi relativi al profilo Life Cycle sono imputati in relazione al comparto d'investimento in cui l'aderente risulta attivo. Con riferimento Berico Gestione Unit Aggressiva (Classe B) i costi sono pari all'1,20% sul patrimonio medio annuo del Fondo. Con riferimento alle gestioni separate si rinvia ai costi indicati nella sezione a questa dedicata.
• **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 del flusso contributivo	10 euro
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	3 euro per ogni rata erogata
(1) 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.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di MULTIFOND, è riportato, 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.

La Gestione Separata LAVORO, a far data dal 01/01/2026 non è più aperta ai versamenti contributivi, pertanto l'indicatore non è significativo per il futuro e quindi non viene riportato.

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: *É 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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata Fondicoll Unipol	1,32%	0,97%	0,81%	0,68%
Gestione Separata VITATTIVA	1,00%	0,83%	0,75%	0,68%
Berico Gestione Unit Aggressiva (Classe B) (1)	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%

(1) Comparto esclusivamente dedicato alla realizzazione del Programma Life Cycle

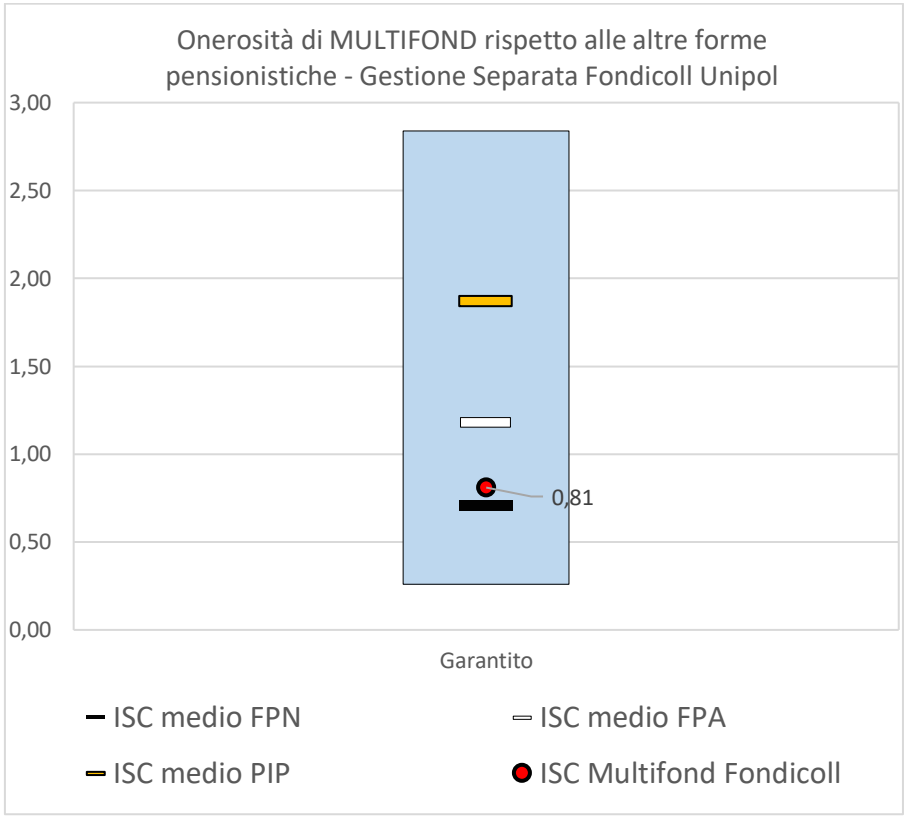
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

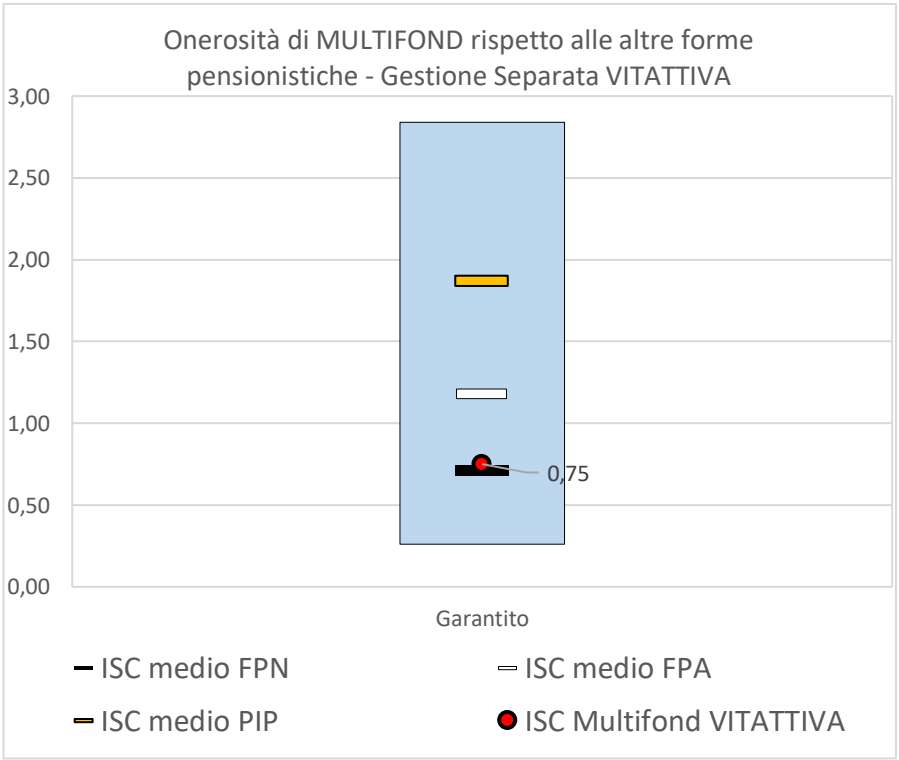
Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione Separata, nel grafico seguente l'ISC di MULTIFOND è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

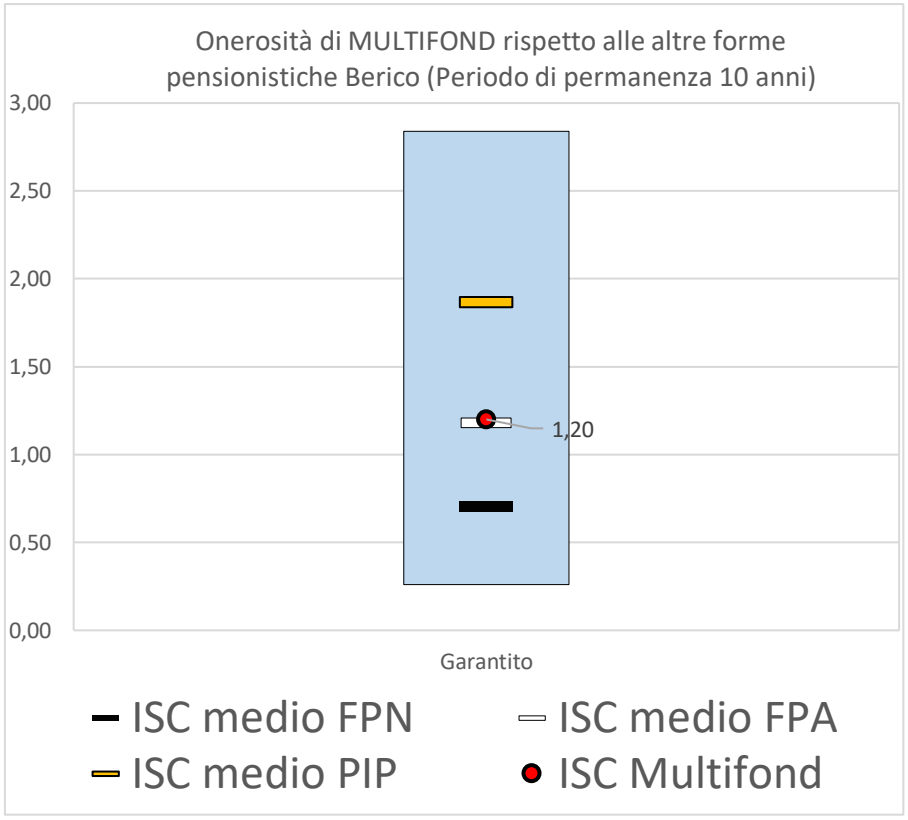
L'onerosità del Fondo Pensione è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il

grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.







*La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento del pensionamento, ti saranno imputati i costi previsti per l'erogazione della pensione complementare.

Tieni comunque conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

La convenzione stipulata da MULTIFOND prevede costi a tuo carico anche nella fase di erogazione della pensione complementare.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di MULTIFOND (www.multifond.it).*

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*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

MULTIFOND 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 31/07/2026*)

Fonte istitutiva:

MULTIFOND è un Fondo pensione "multi-aziendale" preesistente (art.20 del d.lgs.252/05) iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 1366- I Sezione Speciale- Fondi pensione preesistenti ed è istituito con lo scopo di erogare le prestazioni previdenziali previste dalle singole fonti istitutive (CCNL, accordi o regolamenti aziendali).

MULTIFOND è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252.

MULTIFOND opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse.

Destinatari:

Possono aderire a MULTIFOND, in qualità di "Associati Beneficiari" (in seguito anche "aderenti") tutti i lavoratori dipendenti destinatari delle fonti istitutive aziendali.

A MULTIFOND possono aderire, in qualità di "Associati ordinari", anche le Aziende presso cui operano le suddette fonti istitutive. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono reperibili presso le singole realtà aziendali interessata.

Contribuzione:
L'adesione a MULTIFOND dà diritto a un contributo al Fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro alle condizioni stabilite dalla singola fonte istitutiva aziendale.
La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dalle fonti istitutive che prevedono l'adesione a MULTIFOND. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, rivolgiti all'Ufficio del Personale della tua Azienda.
Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.
Il contributo del datore di lavoro spetta unicamente nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo a tuo carico previsto dalla tua fonte istitutiva.
Ove previsto dalle stesse fonti, puoi decidere di convertire, in tutto o in parte, l'eventuale premio di produttività in contribuzione al Fondo.

La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.
Fermo restando il versamento del contributo stabilito dalle Fonti Istitutive e dallo Statuto, l'aderente può, infatti, determinare la propria contribuzione in misura maggiore, aggiungendo autonomamente e sostenendone il costo, importi aggiuntivi che potranno beneficiare del trattamento fiscale agevolato fino ad un massimo complessivo di € 5.164,57.

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

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*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 01/07/2026)*

Che cosa si investe

MULTIFOND 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 MULTIFOND 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

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipula con Unipol Assicurazioni S.p.A. di convenzioni assicurative di cui all'articolo 2, comma 1, del Dlgs 209/2005, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Fondicoll Unipol", "Vitattiva" e "Lavoro". Si rende noto che la Gestione Separata LAVORO, a far data dal 01/01/2026 non è più aperta ai versamenti contributivi.

Il Fondo, inoltre, consapevole dell'importanza della coerenza tra la scelta di allocazione nelle linee di investimento e l'orizzonte temporale di investimento ha deciso di introdurre, a decorrere dal 01/07/2026, un profilo "Life Cycle" . In particolare, tale profilo prevede l'allocazione dell'importo complessivo netto da investire tra un'Assicurazione mista Multiramo a premio unico con partecipazione agli utili e Unit Linked e un'assicurazione Mista a premio unico con rivalutazione delle prestazioni (gestione separata Fondicoll Unipol e Vitattiva)

I contributi versati sono investiti in strumenti finanziari (es. azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di OICR), sulla base della politica di investimento definite per le Gestioni Separate sottostanti le convenzioni assicurative stipulate dal Fondo e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte 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.

Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende ad essere nel tempo relativamente stabile.

un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Si precisa in ogni modo, che le convenzioni assicurative stipulate da MULTIFOND prevede una garanzia di risultato minimo. In presenza della garanzia di risultato, il rischio è limitato.

La scelta del comparto

MULTIFOND prevede un comparto di investimento garantito (che si sostanzia di una gestione assicurativa di ramo I) e un percorso life cycle, le cui caratteristiche sono descritte di seguito.
Nelle valutazioni relative alla destinazione della 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.

Nelle scelte di investimento tieni anche conto **dei costi**, ai quali si rimanda nella Sezione 'I costi nella fase di accumulo '

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.

Adesione automatica l'adesione dei lavoratori dipendenti del settore privato, assunti dal 1° luglio 2026, in applicazione dell'art. 8, commi da 7 a 7-quinquies, del decreto n. 252/2005 e dell'art. 8, comma 9-bis, del medesimo decreto.

Adesioni non esplicite le adesioni automatiche.

Adesione tacita l'adesione dei lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non hanno espresso alcuna volontà, nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione prima della riforma di cui alla legge n. 199/2025, circa il conferimento del TFR maturando.

ANDP (attivo netto destinato alle prestazioni) Patrimonio del Fondo pensione. È dato dalla differenza tra il valore di tutte le attività e il valore di tutte le passività; è diviso in quote e frazioni di quote.

Benchmark Parametro oggettivo di riferimento che viene utilizzato per verificare i risultati della gestione. È composto da uno o più indicatori finanziari di comune utilizzo individuati coerentemente alla politica di investimento adottata per il fondo/comparto.

Capitalizzazione individuale Sistema tecnico finanziario in base al quale il montante accumulato sul conto individuale di ciascun iscritto costituisce la base per il pagamento della prestazione pensionistica.

Duration Durata finanziaria (espressa in anni) di un titolo, calcolata come media aritmetica ponderata delle scadenze future dei flussi di cassa generati dalle cedole e dal rimborso finale del titolo. Può essere usata come indicatore di rischio in quanto, normalmente, una duration maggiore si accompagna ad una volatilità maggiore del titolo

Gestione separata Nelle assicurazioni sulla vita, fondo appositamente creato dall'impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività dell'impresa. Le gestioni separate sono utilizzate nei contratti di ramo I (vedi: Contratti di assicurazione sulla vita); sono caratterizzate da una composizione degli investimenti tipicamente prudenziale. Il rendimento ottenuto dalla gestione separata viene utilizzato per rivalutare le prestazioni previste dal contratto; generalmente viene anche riconosciuta una garanzia di restituzione del capitale versato e/o di un rendimento minimo e, in alcuni casi, il consolidamento annuo dei risultati (ciò significa che i rendimenti realizzati sono definitivamente acquisiti e non possono essere modificati dalle eventuali perdite o dai minori rendimenti degli anni successivi).

Glide path i percorsi di riduzione automatica del rischio nel tempo

ISC (Indicatore sintetico dei costi) Indicatore che fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza, sulla posizione individuale maturata, dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo. È calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare di nuova istituzione. Sul sito della COVIP viene pubblicato l'elenco dell'ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP

Life cycle i percorsi e le linee di investimento caratterizzati da differenti profili di rischio-rendimento che tengono conto dell'orizzonte temporale dell'investimento e dell'età anagrafica degli aderenti.

OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) La voce comprende gli OICVM e gli altri fondi comuni di investimento.

OICVM (Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari) La voce comprende i fondi comuni di investimento mobiliare aperti, italiani ed esteri, e le società di investimento a capitale variabile (SICAV).

Paesi dell'area dell'euro Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna.

Rendimento trattenuto Rendimento finanziario che la Compagnia trattiene dal rendimento finanziario ottenuto dalla gestione separata.

Rivalutazione Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo le modalità stabilite nelle condizioni generali di contratto.

SGR (Società di gestione del risparmio) Società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia autorizzata a prestare il servizio di gestione collettiva del risparmio.

Spazio Economico Europeo (SEE) Area di libera circolazione di persone, merci, servizi e capitali, nata il 1º gennaio 1994 in seguito a un accordo tra l'EFTA (European Free Trade Association, composta da Islanda, Liechtenstein, Svizzera e Norvegia) e l'UE. Sono componenti dello Spazio Economico Europeo tutti gli Stati membri dell'Unione europea e tre dei quattro paesi EFTA (Islanda, Liechtenstein e Norvegia).

Tasso di copertura (ovvero Tasso di sostituzione) Esprime il rapporto fra la prima rata annua di pensione erogata e l'ultima retribuzione annua percepita.

Tasso d'interesse minimo garantito. Il rendimento finanziario annuo composto che la Compagnia garantisce alle prestazioni assicurate, se previsto dalle condizioni della Convenzione.

Turnover (di portafoglio) Indicatore che esprime la quota del portafoglio della Gestione separata che, nel periodo di riferimento, è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Volatilità Grado di variabilità nel tempo del valore di uno strumento finanziario; è un dato essenziale per valutare la rischiosità di un investimento

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.multifond.it).*
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare.**

I Comparti. Caratteristiche

Gestione Separata FONDICOLL Unipol

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** il Fondo ha l'obiettivo di consentire di disporre, al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema previdenziale obbligatorio correlate alla contribuzione versata tempo per tempo sulla propria posizione individuale. L'obiettivo complessivo della politica di investimento del Fondo è, in coerenza con quanto stabilito dalle rispettive fonti istitutive e dallo Statuto, la realizzazione del trattamento previdenziale a favore dei Soci Beneficiari.
  N.B.: *i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
  Garanzia: la garanzia prevede che la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto del caricamento e di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati) in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente (superiore al 66%), inoccupazione e spese mediche. Il rendimento annuale della Gestione Separata Fondicoll Unipol durante la fase di accumulo potrebbe pertanto anche essere negativo.

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

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (fino a 10 anni).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: si rammenta che MULTIFOND non effettua investimenti diretti ma si avvale di Convenzioni assicurative stipulate con la Compagnia Unipol. Unipol adotta nella gestione degli investimenti criteri di investimento ESG.

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

  - Modalità di gestione: la gestione dei contributi è esternalizzata, i contributi incassati sono oggetto di investimento esclusivamente in polizze vita a prestazioni rivalutabili, collegate ai rendimenti di Gestioni Separate, stipulate con Unipol Assicurazioni S.p.A.
  - *Politica di gestione*: la politica di investimento adottata per le Gestioni Separate è finalizzata al perseguimento della redditività, della sicurezza e della liquidità degli investimenti, ottimizzando il profilo rischio-rendimento del portafoglio, tenendo presente le garanzie offerte dai contratti collegati alle Gestioni Separate stesse.
  - *Strumenti finanziari*: Fondicoll Unipol adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali Titoli di Stato e Obbligazioni denominati in euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade) per almeno il 90% degli attivi.
  - *Aree geografiche di investimento*: si elencano di seguito le principali aree geografiche di investimento
    - Italia;
    - Altri paesi dell'Area Euro;
    - Altri paesi dell'Unione Europea;
    - Stati Uniti;
    - Giappone;
    - Altri Paesi aderenti all'OCSE;
    - Altri paesi non aderenti all'OCSE.
  - *Rischio cambio*: Tendenzialmente coperto
- **Benchmark:** considerato che il Fondo investe in una gestione separata assicurativa, non è previsto un "*benchmark*" di riferimento ufficiale.

Gestione Separata VITATTIVA

- **Categoria del comparto:** Garantito.
- **Finalità della gestione:** La gestione assicurativa è volta a realizzare, con elevata probabilità, rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale. Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.
  N.B.: *i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
- **Garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto del caricamento e di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati) in caso di pensionamento,

decesso, invalidità permanente (superiore al 66%), inoccupazione, spese mediche, acquisto o ristrutturazione prima casa. Il rendimento annuale della Gestione Separata VITTATIVA durante la fase di accumulo potrebbe pertanto anche essere negativo.

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

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (fino a 10 anni).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: è stata inserita una quota di investimenti alternativi, privilegiando fondi con focus di investimento su energie rinnovabili ed infrastrutture

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

  - Modalità di gestione: la modalità di gestione assicurativa è di tipo indiretto ed è affidata a Unipol Assicurazioni S.p.A., mediante la stipula di convenzioni assicurative vita di ramo I di cui all'articolo 2, comma 1, del Dlgs 209/2005, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata VITATTIVA; le convenzioni sono assistite da garanzia.
  - *Politica di gestione*: la politica di investimento adottata per la Gestione Separata VITATTIVA prevede un approccio flessibile e senza vincoli predeterminati, ed è orientata ad investimenti di natura obbligazionaria, monetaria e azionaria.
  - *Strumenti finanziari*: le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:
    - *Investimenti obbligazionari*: Titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
    - *Investimenti monetari:* depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
    - *Investimenti azionari:* strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
    - *Investimenti immobiliari:* beni immobiliari, azioni di società immobiliari e Fondi Immobiliari;
    - *Investimenti in altri Strumenti finanziari:* Fondi di investimento Alternativi (FIA), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

    Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti derivati.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade per almeno il 90% degli attivi).
  - *Aree geografiche di investimento*:
    - Italia;
    - Altri paesi dell'Area Euro;
    - Altri paesi Unione Europea;
    - Stati Uniti;
    - Giappone;
    - Altri Paesi aderenti OCSE;
    - Altri Paesi non aderenti OCSE;
  - *Rischio cambio*: tendenzialmente coperto.
- **Benchmark:** considerato che il Fondo investe in una gestione separata assicurativa, non è previsto un "benchmark" di riferimento ufficiale. MULTIFOND ha comunque come obiettivo quello di realizzare, con elevate probabilità, rendimenti che siano almeno pari al tasso di rivalutazione del TFR in un orizzonte temporale pluriennale.

Profilo Life Cycle

Il Fondo prevede che i contributi e le quote di TFR derivanti da adesioni non esplicite, ovvero quelli derivanti da scelta di tale profilo da parte dell'iscritto, siano investiti nel Programma Life Cycle, un meccanismo automatico di riallocazione progressiva dell'investimento finalizzato a modificare nel tempo il profilo di rischio del contratto in funzione dell'orizzonte temporale residuo.
Il Programma Life Cycle si basa su una logica di gestione dinamica dell'allocazione tra:
• la componente investita nella gestione separata, caratterizzata da un profilo di rischio più contenuto e orientata alla stabilità dei risultati nel tempo;

• la componente investita nel Fondo Interno, caratterizzata da una maggiore esposizione ai mercati azionari e quindi da un potenziale di rendimento più elevato, a fronte di una maggiore volatilità.
Nelle fasi iniziali dell'investimento, il Programma prevede una maggiore esposizione al Fondo Interno, con significativa presenza di strumenti azionari, coerentemente con un orizzonte temporale più lungo e con una maggiore capacità di assorbire eventuali oscillazioni dei mercati. Con il progressivo avvicinarsi dell'età pensionabile, il Programma Life Cycle prevede una graduale riduzione dell'esposizione agli attivi maggiormente rischiosi e un contestuale incremento della quota investita nella Gestione Separata. Tale meccanismo di riallocazione progressiva ("glide path") è finalizzato a:
• perseguire opportunità di crescita del capitale nelle prime fasi dell'investimento;
• ridurre gradualmente il livello di rischio finanziario;
• contenere la volatilità del valore dell'investimento nel tempo;
• favorire il consolidamento dei risultati maturati nelle fasi finali del contratto.

Le riallocazioni previste dal Programma Life Cycle sono effettuate automaticamente dal Gestore Assicurativo secondo criteri predeterminati definiti nella Convenzione Assicurativa stipulata dal Fondo.
La frequenza delle riallocazioni, i criteri di determinazione del percorso di glide path e i limiti di esposizione alle diverse componenti di investimento sono stabiliti in coerenza con gli obiettivi della politica di investimento, come indicato nella seguente tabella 1.

Tabella 1
Percentuali di investimento del percorso Life Cycle

Età Aderente	Gestione Separata	Berico
Fino a 45	0%	100%
46	5%	95%
47	10%	90%
48	15%	85%
49	20%	80%
50	25%	75%
51	30%	70%
52	35%	65%
53	40%	60%
54	45%	55%
55	50%	50%
56	55%	45%
57	60%	40%
58	65%	35%
59	70%	30%
60	75%	25%
61	80%	20%
62	85%	15%
63	90%	10%
64	95%	5%
Da 65	100%	0%

Tabella 1
Percentuali di investimento del percorso Life Cycle

Anni alla pensione	Età Aderente	Gestione Separata	Berico
27 e oltre	Fino a 40	0%	100%
26	41	0%	100%
25	42	0%	100%
24	43	0%	100%
23	44	0%	100%
22	45	0%	100%
21	46	5%	95%
20	47	10%	90%
19	48	15%	85%
18	49	20%	80%
17	50	25%	75%
16	51	30%	70%
15	52	35%	65%
14	53	40%	60%
13	54	45%	55%
12	55	50%	50%
11	56	55%	45%
10	57	60%	40%
9	58	65%	35%
8	59	70%	30%
7	60	75%	25%
6	61	80%	20%
5	62	85%	15%
4	63	90%	10%
3	64	95%	5%
2	65	100%	0%
1	66	100%	0%
0	67	100%	0%

Orizzonte temporale: L'investimento è automaticamente adattato all'orizzonte temporale più adeguato all'età dell'iscritto.

Ribilanciamento: automatico in funzione dell'avanzamento dell'età anagrafica. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il LIFE CYCLE si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

 AVVERTENZA: a seguito del compimento dell'età indicata in tabella, la modifica della Percentuale di ripartizione con effetto sui premi versati relativamente alle schede di Polizza emesse a partire dalla settimana successiva a quella del compleanno e, in base alla stessa percentuale di ripartizione, la riallocazione del Capitale Assicurato della posizione individuale alla data del compleanno.

Per data "compleanno" si intende solo l'anno di compimento dell'età anagrafica che farà scattare il cambio comparto automatico della posizione. La valorizzazione sarà effettuata con il valore quota nel mese di giugno dell'anno interessato. Nel caso in cui all'atto dell'adesione l'aderente non indichi esplicitamente il profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) o uno specifico comparto o una combinazione di due comparti, i contributi saranno conferiti automaticamente nel profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita). Non è possibile far confluire al profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) il montante destinato all'erogazione della prestazione in "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA).

Le caratteristiche della gestione speciale lavoro sono descritte nella specifica sezione soprariportata.
Di seguito si riportano le caratteristiche dl Fondo Interno Berico Gestione Unit Aggressiva.

• **Categoria del comparto:** azionario.

• **Finalità della gestione:** Il Fondo mira ad ottenere una forte crescita del capitale investito mediante una quasi totale esposizione ai mercati azionari e valutari. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere elevato mentre per la parte obbligazionaria / monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso. Il Fondo è indirizzato a Investitori-contraenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

• **Garanzia:** assente.

• **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).

• **Politica di investimento:**

- Sostenibilità: il comparto non promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



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

− Tipologia degli attivi: Il Fondo Interno investe sino al 100% del controvalore complessivo in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario. Una parte residuale viene investita in OICR ad indirizzo prevalentemente obbligazionario/monetario.
Gli OICR facenti parte dell'attivo del Fondo sono:
- OICR armonizzati conformi alla Direttiva 85/611/CEE, modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998;
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della Direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto dall'art. 42 del D. Lgs. N. 58 del 24/2/1998.

− Aree geografiche di investimento: tutte le aree geografiche.

− Esposizione al rischio di cambio: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

- ***Benchmark:*** 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months e 90% MSCI Daily TR Net World USD (convertito in Euro al tasso di cambio BCE).

I Comparti. Andamento passato

Fondicoll Unipol Gestione Separata

Data di avvio dell'operatività della Gestione:	01.10.2014
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	€ 298.863.301,97
Soggetto gestore:	Unipol Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La **Gestione Separata FONDICOLL UNIPOL** adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in Euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.
L'operatività in titoli di Stato, nel corso del 2025, è stata finalizzata ad ottimizzare il profilo delle scadenze medie dei titoli in portafoglio, per mantenere adeguato il portafoglio degli attivi rispetto al profilo delle passività. Il combinato disposto dei titoli in scadenza e delle vendite hanno dato luogo ad una rotazione di portafoglio che ha permesso di acquisire titoli con scadenze ottimali rispetto al profilo delle passività; le vendite hanno interessato diversi punti sulla curva dei rendimenti, sia brevi che lunghi, con acquisti principalmente selezionati su scadenze medio-lunghe e lunghe. In termini di emittenti si è data prevalenza a titoli del tesoro francese, seguiti da titoli spagnoli ed emissioni sovranazionali.
Nel corso dell'anno è diminuita la quota di investimenti in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio ed i relativi incentivi, in ragione

della scadenza naturale degli stessi. L'esposizione complessiva a questa asset class è rimasta pressoché invariata rispetto all'anno precedente. Per quanto riguarda la componente di credito, non si evidenziano particolari scostamenti nell'esposizione complessiva, né nella proporzione tra l'esposizione ad emittenti di natura bancaria e finanziaria e quella a titoli corporate non finanziari; la rotazione di portafoglio ha privilegiato una ricomposizione del profilo delle scadenze, con l'ottimizzazione del valore relativo tra emittenti e settori (c.d. "relative value"). Complessivamente, nel corso del 2025, la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è lievemente diminuita. Il peso della componente azionaria è stato incrementato nel corso dell'anno, principalmente in ragione dell'aumento della quota direttamente investita in titoli, con preferenza per i settori finanziario e bancario, ed in misura residuale per via della variazione dell'esposizione altri investimenti sempre assimilabili a tale categoria, quali investimenti alternativi e fondi immobiliari. La quota detenuta in liquidità, o strumenti ad essa equiparabili, è diminuita preferendo investire tutte le risorse disponibili. La duration del portafoglio è aumentata, passando da 5,66 anni a fine settembre 2024 a 6,31 anni a fine settembre 2025.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025.

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

Azionario (di cui O.I.C.R. 9,50%)			**11,47%**
Obbligazionario (Titoli di debito)			**88,53%**
Titoli di Stato	**55,73%**	Titoli *corporate* **29,54%** (tutti quotati o *investment grade*)	OICR 3,26**%**
Emittenti Governativi	51,88%		
Sovranazionali	3,85%		

Tav. 2 – **Investimenti per area geografica** (1)

	Titoli di debito	**Titoli di capitale**
Italia	29,88%	6,70%
Altri Paesi dell'Area Euro	46,67%	3,34%
Altri Paesi Unione Europea	0,09%	0,13%
Regno Unito	3,20%	1,10%
Stati Uniti	6,62%	0,20%
Giappone	0,16%	0,00%
Altri Paesi OCSE	0,76%	0,00%
Altri Paesi non OCSE	1,15%	0,00%
Totale	**88,53%**	**11,47%**

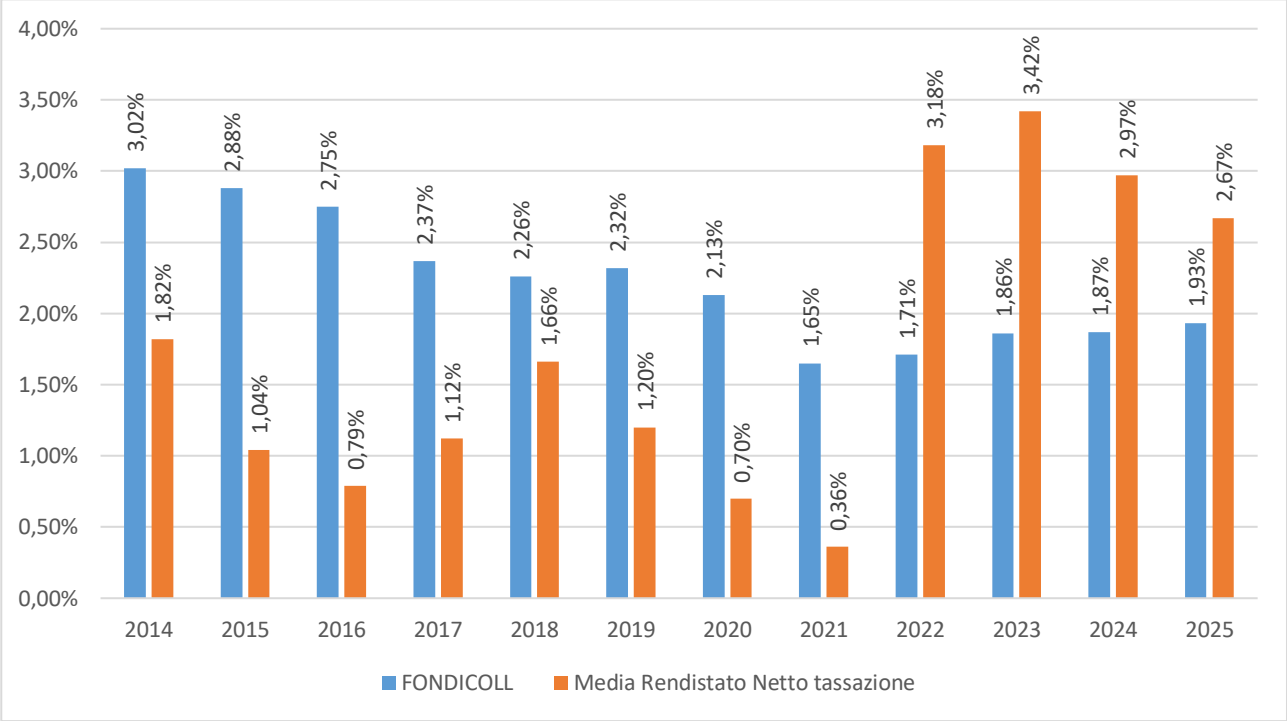
(1) Percentuali calcolate sul totale portafoglio esclusa la liquidità

Tav. 3 – **Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	0,00%
Duration (componente obbligazionaria)	7,15
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,10%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio (*)	0,17

(*) 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.

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



La Gestione Separata Fondicoll Unipol è una Gestione Separata nata dalla fusione tra le Gestioni Separate "FONDICOLL" e "GEPRECOLL", che ha avuto efficacia dal 1.10.2014; pertanto, si riportano i dati dei rendimenti medi annui a partire da quella data.

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 FONDICOLL

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,78%**	**0,81%**	**0,89%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,05%**	**0,06%**	**0,07%**
TOTALE GENERALE	**0,83%**	**0,87%**	**0,96%**

Gestione Speciale VITTATTIVA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	06/05/1985
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	€ 264.950.816,75
Soggetto gestore:	Unipol Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La **Gestione Separata VITATTIVA** adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.

L'operatività in titoli di Stato, nel corso del 2025, come nel precedente esercizio, è stata condotta in un contesto di diminuzione delle riserve tecniche. Si è proceduto ad una strategia operativa che ha prevalentemente interessato le parti più lunghe del portafoglio ed una conseguente rimodulazione delle scadenze detenute. L'operatività ha interessato principalmente titoli del tesoro francese ed in misura inferiore titoli di emittenti sovranazionali. Nell'operare si è privilegiato il mantenimento di una composizione del portafoglio coerente con il profilo delle passività. Nel corso dell'anno, con rimborsi netti, è terminata la possibilità di investire in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio ed i relativi incentivi. L'esposizione relativa a questa asset class è lievemente aumentata rispetto all'anno precedente. Per quanto riguarda la componente di credito l'esposizione è diminuita, con una rotazione di portafoglio che ha privilegiato la riduzione dell'esposizione ad emittenti del settore finanziario, rispetto ad una marginale aumento del peso di titoli di emittenti corporate non finanziari. Complessivamente, nel corso del 2025 la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è diminuita. Il peso della componente azionaria è aumentato nel corso dell'anno con acquisiti diretti in titoli, in particolare del settore finanziario, telecomunicazioni ed utility. Con l'obiettivo di migliorare la diversificazione complessiva ed il profilo reddituale del portafoglio, attraverso strumenti specifici, sempre riferibili alla componente azionaria, è stata incrementata l'esposizione ad investimenti della componente investimenti alternativi; in particolare, sono stati acquistati fondi con focus di investimento su energie rinnovabili ed infrastrutture. La quota detenuta in liquidità, o strumenti ad essa equiparabili, è stata mantenuta a livelli minimi come l'esercizio precedente. La duration del portafoglio è diminuita da 6,92 anni a fine 2024 a 6,78 anni a fine 2025.

GESTIONE SPECIALE VITATTIVA

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario (di cui O.I.C.R. azionari 12,31%)					**13,90%**
Obbligazionario (Titoli di debito)					**86,10%**
Titoli di Stato	**54,15%**	**Titoli *corporate***	**31,29%**	**OICR**	**0,66%**
Emittenti Governativi	**50,60%**				
Sovranazionali	**3,55%**				

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Titoli di debito	Titoli di capitale
Italia	40,33%	6,99%
Altri Paesi dell'Area Euro	32,72%	2,57%
Altri Paesi Unione Europea	1,07%	0,05%
Regno Unito	3,94%	3,78%
Stati Uniti	5,50%	0,33%
Giappone	0,85%	0,00%
Altri Paesi OCSE	0,76%	0,00%
Altri Paesi non OCSE	0,93%	0,00%
Totale	**86,10%**	**13,90%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,00%
Duration (componente obbligazionaria)	8,04
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,08%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio (*)	0,08

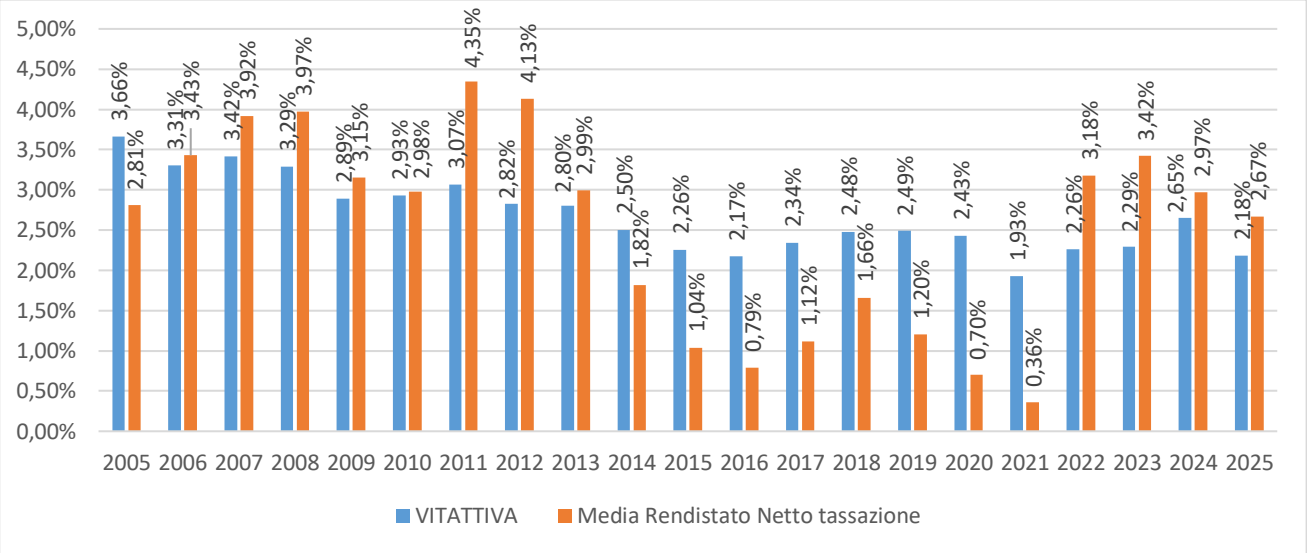
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con i corrispondenti rendimenti medi annui dei titoli di stato e delle obbligazioni (in luogo del benchmark, trattandosi di gestione separata).

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ Il rendimento della Gestione Separata risente degli oneri fiscali;
- ✓ Il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti;
- ✓ Il rendimento netto dei titoli di stato e delle obbligazioni è riportato al netto degli oneri fiscali.

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



Benchmark: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato)

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 GESTIONE VITATTIVA

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,43%**	**0,44%**	**0,86%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,03%**	**0,04%**	**0,06%**
TOTALE GENERALE	**0,46%**	**0,48%**	**0,92%**

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

Gestione Speciale LAVORO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/12/1997
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	€ 62.821.619,74
Soggetto gestore:	Unipol Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La **Gestione Separata LAVORO** adotta una politica di investimento basata prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.
L'operatività in titoli di Stato, nel corso del 2025, è stata condotta in presenza di una variazione in aumento delle riserve tecniche, privilegiando l'acquisizione di titoli a media e lunga scadenza, con selettive vendite di titoli a scadenza intermedia. Nel corso dell'anno, con rimborsi netti, è terminata la possibilità di investire in strumenti legati ai crediti fiscali relativi alle agevolazioni tributarie collegate con la riqualificazione del patrimonio edilizio ed i relativi incentivi. L'esposizione complessiva a questa asset class è diminuita rispetto all'esercizio precedente.
Per la componente di credito si evidenzia un incremento non trascurabile dell'esposizione complessiva, con acquisti sia di titoli di emittenti finanziari e bancari, sia di titoli corporate, con un incremento relativo percentuale maggiore di questi ultimi. Complessivamente, nel corso del 2025 la componente obbligazionaria, nella sua totalità, è rimasta pressoché stabile. Il peso della componente azionaria è aumentato nel corso dell'anno, principalmente attraverso acquisti diretti in titoli. È rimasta invariata in termini relativi la quota di portafoglio investita, attraverso strumenti specifici, nel settore immobiliare e la componente di investimenti alternativi. La quota detenuta in liquidità, o strumenti ad essa equiparabili, è diminuita rispetto all'esercizio precedente. La duration del portafoglio è aumentata da 4,93 anni a fine 2024 a 5,31 anni a fine 2025.

la Gestione Separata LAVORO, a far data dal 01/01/2026 non è più aperta ai versamenti contributivi.

GESTIONE SPECIALE LAVORO

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario (di cui O.I.C.R. azionari 11,45%)					**12,74%**
Obbligazionario (Titoli di debito)					**87,26%**
Titoli di Stato	**53,93%**	**Titoli *corporate*** (tutti quotati o *investment grade*)	**31,98%**	**OICR**	**1,35%**
Emittenti Governativi	**51,03%**				
Sovranazionali	**2,90%**				

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

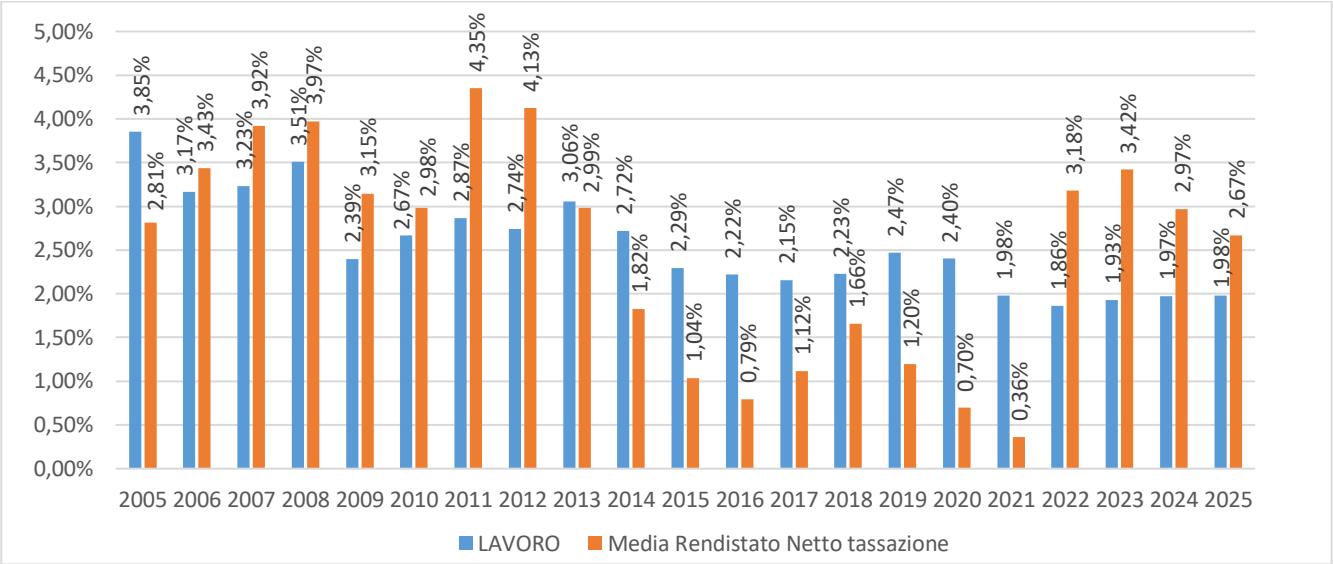
	Titoli di debito	Titoli di capitale
Italia	41,84%	9,86%
Altri Paesi dell'Area Euro	30,84%	2,29%
Altri Paesi Unione Europea	0,00%	0,00%
Regno Unito	3,67%	0,59%
Stati Uniti	6,61%	0,00%
Giappone	0,73%	0,00%
Altri Paesi OCSE	1,43%	0,00%
Altri Paesi non OCSE	2,14%	0,00%
Totale	**87,26%**	**12,74%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,86%
Duration (componente obbligazionaria)	6,19
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio (*)	0,18

(*) 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.

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



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 GESTIONE LAVORO

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**0,92%**	**0,95%**	**0,95%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,07%**	**0,07%**	**0,08%**
TOTALE GENERALE	**0,99%**	**1,02%**	**1,03%**

Profilo Life Cycle

Fermo restando quanto già descritto per le gestioni separate, di seguito si riportano le informazioni inerenti al Fondo interno.

BERICO Gestione

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/07/2026
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	€ **5.662.396,93**
Soggetto gestore:	Unipol Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

Per quanto riguarda la gestione storica delle risorse relative alle classi di quote preesistenti, si evidenzia che, fino al 30/09/2025, la stessa non era affidata a Unipol. Nel quarto trimestre del 2025, a seguito dell'assunzione del ruolo di gestore da parte di Unipol, è stato progressivamente ridotto il sovrappeso azionario rispetto al parametro di riferimento, riconducendo il portafoglio del Fondo Interno verso una posizione di sostanziale neutralità rispetto al benchmark a fine esercizio.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31/12/2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario [(1)]

Azionario (di cui O.I.C.R. azionari 11,45%)					**96,76%**
Obbligazionario (Titoli di debito)					3,24%
Titoli di Stato	**3,13**	**Titoli *corporate*** (tutti quotati o *investment grade*)	**0,00%**	**OICR**	0,11%
Emittenti Governativi	**3,13%**				
Sovranazionali	**0,00%**				

Tav. 2 – Investimenti per area geografica [(1)]

	Titoli di debito	Titoli di capitale
Italia	0,46%	0,74%
Altri Paesi dell'Area Euro	2,42%	11,27%
Altri Paesi Unione Europea	0,00%	0,00%
Regno Unito	0,23%	3,98%
Stati Uniti	0,02%	67,67%
Giappone	0,00%	5,00%
Altri Paesi OCSE	0,10%	5,96%
Altri Paesi non OCSE	0,01%	1,13%
Totale	**3,24%**	**96,76%**

[(1)] Le percentuali sono calcolate sul totale portafoglio esclusa la liquidità

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	6,24%
Duration (componente obbligazionaria)	-
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	83,11%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio [(*)]	0,81

[(*)] 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.

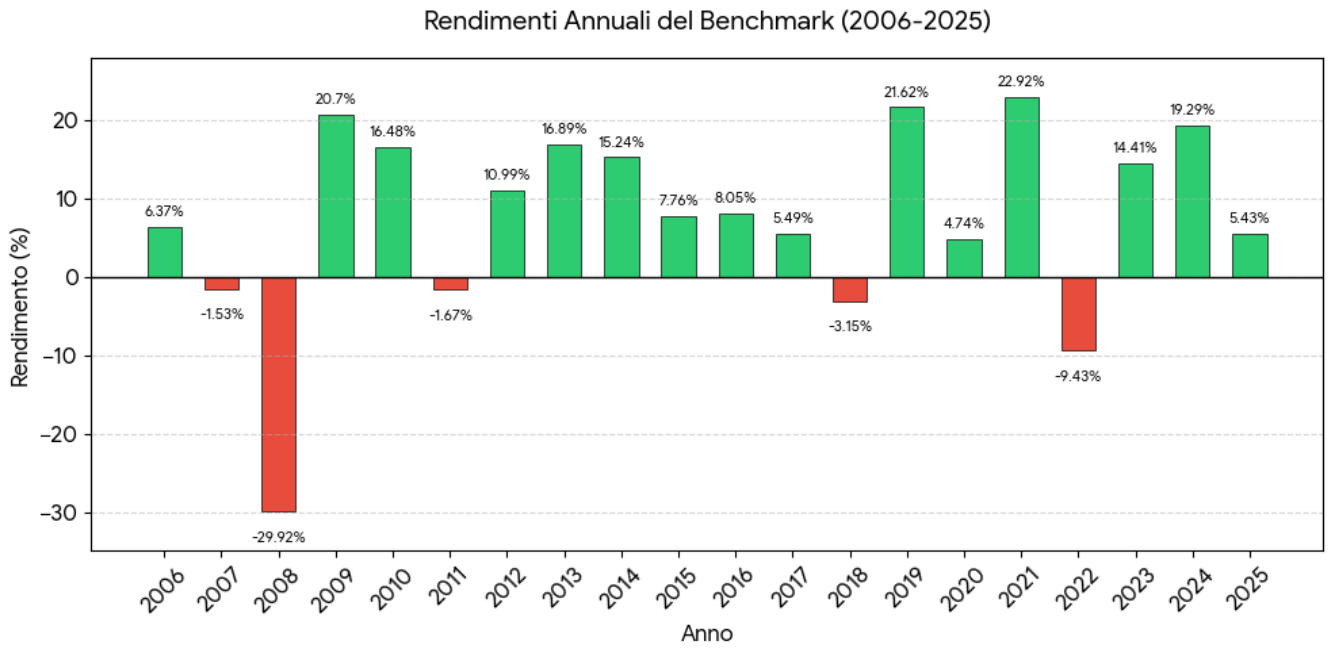
Il presente comparto è esclusivamente dedicato al Programma Life Cycle in vigore dal 01/07/2026.

La classe di quota B afferente al Programma Life Cycle è stata istituita a decorrere dal 01/01/2026.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

I rendimenti annui passati del comparto non sono disponibili poiché la Classe B del Fondo Berico è stata istituita in data 1/1/2026. Si riportano di seguito i dati relativi al benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e gli oneri fiscali non sono contabilizzati nell'andamento del
- ✓ benchmark;
- ✓ il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.



Benchmark:

Indice JPMorgan 3M Euro Cash Index: 10%.

Indice MSCI Daily TR Net World USD (convertito in EURO al tasso BCE): 90%

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 GESTIONE BERICO (*)

	2023	2024	2025
Oneri di gestione finanziaria	**N.D.**	**N.D.**	**N.D.**
Oneri di gestione amministrativa	**N.D.**	**N.D.**	**N.D.**
TOTALE GENERALE	**N.D.**	**N.D.**	**N.D.**



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

(*) I dati non sono disponibili in quanto:

- la classe di quota B del Fondo Interno Berico Gestione Unit Aggressiva è stata introdotta a partire dal 01/01/2026;
- il comparto Berico Gestione Unit Aggressiva è esclusivamente dedicato alla raccolta dei contributi riferiti al Programma Life Cycle.

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*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

MULTIFOND 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 06/08/2024*)

Le fonti istitutive

MULTIFOND è iscritto all'albo dei Fondi Pensione-I Sezione Speciale- tenuto dalla COVIP con il n.1366 ed è stato istituito in attuazione della contrattazione nazionale di lavoro del settore assicurativo.

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.
Assemblea dei Delegati: Formata dai 30 Delegati- eletti pariteticamente in rappresentanza delle Aziende associate e dei Lavoratori iscritti- è l'Organo di indirizzo del Fondo. All'Assemblea spetta l'approvazione del bilancio annuale proposto dal CdA, l'elezione degli Amministratori, le modifiche statutarie, lo scioglimento del Fondo, ecc.
Il Consiglio di Amministrazione: è l'Organo esecutivo del Fondo ed è formato da 10 membri, secondo il principio di bilateralità e pariteticità tra rappresentanti di Aziende e Lavoratori iscritti. Tra i suoi compiti rientrano, tra gli altri, la stipula delle Convenzioni di gestione e l'accettazione delle adesioni di nuovi soci.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2024-2026 e comunque fino all'approvazione del bilancio al 31.12.2026, ed è così composto:

Mauro Quercioli (Presidente)	Nato a Bologna il 17.09.1953, designato dagli associati ordinari
Carlo Trifirò (Vice Presidente)	Nato a Bologna (BO) il 02.05.1966, designato dagli associati beneficiari
Marco Aversa	Nato a Roma (RM) il 24.01.1969, designato dagli associati beneficiari
Franco Cristiani	Nato a Castel San Pietro T. (BO) il 15.04.1944, designato dagli associati ordinari
Paolo Condini	Nato a Trento (TN) il 15.01.1964, designato dagli associati ordinari
Tiziano Di Clemente	Nato a Cles (TN), il 19.04.1968, designato dagli associati beneficiari
Enrico Fiori	Nato a Bologna (BO) il 17.03.1967, designato dagli associati ordinari
Stefano Masi	Nato a Milano (MI) il 03.12.1960, designato dagli associati beneficiari
Pamela Tiripicchio	Nata a Milano (MI) il 22.04.1984, designato dagli associati beneficiari
Lorenzo Zanini	Nato a Isola della Scala (VR) il 03.03.1976, designato dagli associati ordinari

Il Collegio dei Sindaci: è l'Organo di controllo interno amministrativo e contabile del Fondo. È composto da due membri effettivi e da due supplenti nominati dall'Assemblea dei Delegati anche tra i non associati, di cui la metà in rappresentanza degli associati beneficiari e la metà in rappresentanza degli associati ordinari nel rispetto del principio della partecipazione paritetica.

L'attuale Collegio è in carica per il triennio 2024-2026 e comunque fino all'approvazione del bilancio al 31.12.2026, ed è così composto:

Marina Montaldi	Nata a Tramutola (PZ) il 18.03.1965, Presidente, designata dagli associati beneficiari
Lorenzo Pelosi	Nato a Sinalunga (SI) il 21.08.1971, sindaco effettivo, designato dagli associati ordinari
Luca Provaroni	Nato a Rieti (RI) il 12.09.1973, sindaco supplente, designato dagli associati beneficiari
Francesco Forzieri	Nato a Firenze (FI) il 18.12.1975, sindaco supplente, designato dagli associati ordinari

Direttore Generale: Maria Cristina Cimaglia, nata a Roma il 14.11.1975

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa del fondo è affidata a Unipol Welfare Solutions S.r.l. (o in forma abbreviata "UWS S.r.l"), con sede in Firenze, Via Lorenzo il Magnifico n. 1.

Il Depositario

Non vi è Banca Depositaria, dato che il Fondo investe esclusivamente in convenzioni Assicurative.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di **MULTIFOND** è affidata a Unipol Assicurazioni S.p.A., via Stalingrado, 45-40128 Bologna.

L'erogazione delle rendite

Le rendite sono erogate da Unipol Assicurazioni S.p.A., via Stalingrado, 45-40128 Bologna.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella **Parte V** dello **Statuto**, con la sottoscrizione dell'apposito modulo di adesione.

Le adesioni possono essere raccolte nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del FONDO e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive.

La revisione contabile

Il controllo contabile del Fondo è attribuito al Collegio dei Sindaci

Le altre convenzioni Assicurative

Il Fondo ha per oggetto anche l'attuazione a favore degli associati, di prestazioni complementari contro i rischi di premorienza e invalidità.

L'erogazione delle suddette prestazioni avviene mediante convenzioni con Unipol Assicurazioni S.p.A., via Stalingrado, 45-40128 Bologna

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 (www.multifond.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

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*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Fondicoll Unipol

(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?

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con Unipol Assicurazioni S.p.A. ("Unipol" o la "Capogruppo") di una convenzione assicurativa di cui ai rami assicurativi dell'art. 2,, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Fondicoll Unipol".

Sì, ☒ I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento, attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenbilità nel processo decisionale degli investimenti diretti sottostanti, secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" del Gruppo , tempo per tempo vigenti, e approvate anche dal Gestore Assicurativo e disponibili sul sito web dello stesso.

Attualmente gli OICR non sono compresi nel perimetro delle Linee Guida e non sono quindi oggetto di valutazione sotto il profilo ESG.

No, ☐

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

Sì, ☐

No, ☒ Attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità



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 ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Lavoro

(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, ☐

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con Unipol Assicurazioni S.p.A. ("Unipol" o la "Capogruppo") di una convenzione assicurativa di cui ai rami assicurativi dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Lavoro".

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento, attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenbilità nel processo decisionale degli investimenti diretti sottostanti, secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" del Gruppo, tempo per tempo vigenti, e approvate anche dal Gestore Assicurativo e disponibili sul sito web dello stesso.

Attualmente gli OICR non sono compresi nel perimetro delle Linee Guida e non sono quindi oggetto di valutazione sotto il profilo ESG.



No, ☒



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

Sì, ☐

No, ☒

Attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



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 BERICO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto utilizzato esclusivamente nel percorso life cycle)

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, ☐



No, ☒ No, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.



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

Sì, ☐

No, ☒ No, attualmente questo prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità



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*)

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

Supplemento alla Nota informativa

(*depositato presso la COVIP il 30/10/2026*)

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	CARATTERISTICHE		PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE			
 *Erogazione:* ***FONDO MULTIFOND***	• Fino al 50% della posizione individuale finale In alcuni casi il 100%: — Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale — Per i "vecchi iscritti"	• Liquidità immediata • Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	• Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA			
✓ ***Rendita vitalizia***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.***	• L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
✓ ***Rendita vitalizia reversibile***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.***	• Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'aderente	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***	• Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

Erogazione: ***UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.***	di anni, e successivamente vitalizia	indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA *(segue)*			
✓***Rendita vitalizia con restituzione del capitale*** ***(controassicurata)***  *Erogazione:* ***UNIPOL ASSICURAZIONI S.P.A.***	• In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'aderente il capitale residuo non erogato	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
ALTRE PRESTAZIONI			
✓***Rendita a durata definita***  Erogazione: ***FONDO MULTIFOND***	• Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua • L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare	• L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita) • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓***Prelievi liberamente determinabili***  Erogazione: ***FONDO MULTIFOND***	• Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)	• Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓***Erogazione frazionata***  Erogazione: ***FONDO MULTIFOND***	• Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5)	• Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) • Richiede capacità di pianificazione • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica • Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione

utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.

- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nel comparto da te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto **Garantito**. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
  Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓***Rendita a durata definita***	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata: annuale. • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.
✓***Prelievi liberamente determinabili***	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.
✓***Erogazione frazionata***	• La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni). • L'erogazione delle rate è trimestrale. • Ogni rata diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.

AVVERTENZA: *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** del sito web (www.multifond.it) e trasmettendolo tramite area riservata.*

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).

MULTIFOND SI AVVALE DEL PERIODO TRANSITORIO

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

✓ ***Rendita vitalizia***	• Periodicità annuale: 1% della rendita annua • Periodicità inferiore all'anno: 1% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendite dovute nell'anno.
✓ ***Rendita vitalizia reversibile***	• Periodicità annuale: 1% della rendita annua • Periodicità inferiore all'anno: 1% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendite dovute nell'anno.
✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***	• Periodicità annuale: 1% della rendita annua • Periodicità inferiore all'anno: 1% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendite dovute nell'anno.
✓ ***Rendita vitalizia con restituzione del capitale (controassicurata)***	• Periodicità annuale: 1% della rendita annua • Periodicità inferiore all'anno: 1% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendite dovute nell'anno.

Dal momento del pensionamento, ti saranno imputati i costi previsti per l'erogazione della pensione complementare. Tieni conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari all'0,70% annuo + una commissione di over performance pari al 10% del differenziale (se positivo) del rendimento della gestione e il tasso soglia pari a 2,50% annuo. Per le rivalutazioni effettuate dal 2/1/2023 la commissione sarà pari a 0,75% e il tasso soglia per la commissione di over performance sarà pari al 2,00%. La commissione di gestione totale fino al 1/1/2025 non potrà superare lo 0,8%. Successivamente a tale data non potrà superare lo 0,85%.

Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

✓***Rendita a durata definita***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico • Ogni singola rata: 3 Euro
✓***Prelievi liberamente determinabili***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico • Ogni singola rata: 3 Euro
✓***Erogazione frazionata***	• Spese per la gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico • Ogni singola rata: 3 Euro

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni)**;
- il **Documento sul regime fiscale.**

*Tutti questi documenti sono nell'**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.**

Modulo di adesione a MULTIFOND – Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1366

Attenzione: L'adesione a MULTIFOND 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.multifond.it*.e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:	**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso:	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero documento** (1):	**Ente di rilascio**(2):	**Data di rilascio**:	**Data di scadenza:**
Residente in Via:	**Comune di residenza**:	**Provincia**:	**Cap:**	**Telefono**:
E-mail:				
NOTA: ALLEGARE IL DOCUMENTO DI IDENTITÀ IN CORSO DI VALIDITÀ FRONTE/RETRO				
(1)Carta di identità elettronica: Inserire il codice alfanumerico in alto a destra (Es. AA*****AA) (2)Indicare il Comune di rilascio				
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare
(Se è una prima iscrizione lasciare lo spazio in bianco)

Dati dell'azienda – da far compilare al referente aziendale

Azienda:	**Codice fiscale/partita IVA**:
Indirizzo:	**Tel.** :
Contratto collettivo di riferimento	**e-mail:**
Incaricato (Cognome e Nome)	
Timbro e firma azienda:	

Condizione professionale

☐ Lavoratore dipendente		☐ Lavoratore autonomo/libero professionista	☐ Soggetto diverso da quelli precedenti
☐ Privato	☐ Pubblico		

Titolo di studio

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

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	**Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:**
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si ☐	No ☐
NOTA: DEVI INVIARCI IN ALLEGATO COPIA DELLA SCHEDA ' I COSTI ' DELLA PRECEDENTE FORMA PENSIONISTIZA FIRMATA IN OGNI PAGINA	

Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
COMPARTO GARANTITO*	Garantito	100%
*In base alle convenzioni vigenti, per i soli dipendenti delle aziende provenienti dai fondi Capipecode e ANCC, la gestione in cui verranno investiti i contributi sarà Gestione separata "VITATTIVA". Per tutti gli altri aderenti, la gestione di riferimento sarà la Gestione separata "FONDICOLL Unipol". Comparto di default in caso di mancata indicazione al momento dell'adesione esplicita, dell'adesione tacita (fino al 30 giugno 2026), della posizione individuale a seguito di richiesta di Rita, Rendita differita e Prelievi liberamente determinabili.		
PERCORSO LIFE CYCLE**	Life Cycle	100%
** Percorso di default per le adesioni automatiche		

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi	☐
Designati	☐ **(allegare il modulo di designazione dei beneficiari presente sul sito scaricabile dal sito www.multifond.it)**

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro _____ a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione MULTIFOND, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle "**Informazioni chiave per l'aderente"**:

Contributi da Stipendio

☐ Minimo previsto dall'accordo aziendale;

☐ Altra cifra: _____% della retribuzione lorda TFR o €_____ all'anno;

☐ Nessuna trattenuta (in questo caso non è previsto contributo aziendale).

Conferimento del TFR MATURANDO

Dichiaro di essere di prima occupazione

☐ successiva al 28/04/1993: chiedo di versare il 100% del TRF maturando a MULTIFOND

☐ precedente al 29/04/1993: chiedo di versare ☐ il 100% del TFR maturando a MULTIFOND

☐ altra quota prevista dall'accordo: _____%

Per ulteriori informazioni circa il versamento dei contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e conferimento del TFR maturando, si rimanda alla Sezione I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, disponibile sul sito web del Fondo.

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 informato che sono disponibili sul sito *www.multifond.it*. la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- 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 delle adesioni 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.multifond.it*;
- di aver 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 Aderente** _____

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	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover 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

_____

[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

_____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito denominato Regolamento), **MULTIFOND Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato – Fondo Pensione,** con sede legale in Firenze Via Lorenzo il Magnifico 1 - in qualità di Titolare - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (artt.15-22 del Regolamento)

1. Finalità del trattamento dei dati personali
Il Fondo Pensione tratta i dati personali da Lei forniti o dallo stesso già detenuti, per l'espletamento delle attività dirette a fornire ai propri iscritti e aventi diritto l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari al sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, conformemente al disposto del D.lgs. 252 del 2005.
In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:
obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio) o prescritto da autorità od organi di vigilanza o di controllo;
strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere.
Si tratta di "dati personali" (quali, ad esempio nome, cognome, codice fiscale, residenza, data e luogo di nascita, coordinate bancarie, recapiti telefonici e telematici), forniti da Lei stesso; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali[1] (idonei, in particolare, a rivelare il Suo stato di salute) indispensabili per fornirLe le prestazioni previste.
Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, il Fondo Pensione non potrà accettare la domanda di adesione presentata o erogare le prestazioni garantite dal Fondo.
Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso[2].

2. Modalità del trattamento dei dati
I dati non saranno soggetti a diffusione; essi saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato dal Fondo e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto. I Suoi dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati fino alla cessazione del diritto a fruire delle prestazioni e, successivamente, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni).
Il Fondo Pensione svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni al Fondo Pensione stesso. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:
conformemente alle istruzioni ricevute dal Fondo Pensione in qualità di incaricati, tra i quali indichiamo i componenti degli organi del Fondo Pensione stesso, nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

3. Comunicazione dei dati personali
I Suoi dati personali possono essere comunicati - esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o per obbligo di legge - ad altri soggetti quali: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche depositarie o altri istituti di credito, altri Fondi Pensione, legali, società di servizi amministrativi e contabili, società di servizi informatici o di archiviazione, od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; Società del Gruppo UNIPOL (già Fondiaria – Sai) (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, IVASS, Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione, Amministrazioni delle finanze, del tesoro e del lavoro e della previdenza sociale.

4 . Trasferimento di dati all'estero
I dati personali potranno essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e, qualora necessario per la prestazione dei servizi previdenziali o per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza, verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea (l'elenco completo dei soggetti a cui i dati possono essere trasferiti è disponibile presso la nostra sede). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.

5 . Diritti dell'interessato
La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso il Titolare del trattamento, **MULTIFOND Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato – Fondo pensione -Via Lorenzo il Magnifico n. 1 – Firenze**, al recapito privacy@multifond.it al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

[1]*Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche l'origine razziale o etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici o biometrici intesi a identificare in modo*

univoco una persona. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dal Fondo anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.

[2]*Le ricordiamo che, ove il trattamento dei Suoi dati sia basato sul consenso da Lei espresso, tale consenso potrà essere revocato senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso rilasciato prima della revoca. Le facciamo inoltre presente che il trattamento dei dati personali, non rientranti in categorie particolari, può essere comunque legittimamente effettuato dal Fondo, senza il Suo consenso, per l'esecuzione di prestazioni contrattuali da Lei richieste o previste in Suo favore, per l'adempimento di obblighi posti dalla legge a carico del Fondo, per lo svolgimento delle attività amministrative-contabili e per il perseguimento di altri legittimi interessi del Fondo (es.: prevenzione e contrasto di frodi, difesa di diritti in sede giudiziaria).*

MULTIFOND Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato –Fondo pensione

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Reg. 679/2016:
acconsento
alla comunicazione degli stessi dati ai soggetti indicati nell'informativa, che li potranno sottoporre ai trattamenti necessari per le medesime finalità.
al trattamento dei dati personali appartenenti alle categorie particolari, funzionale all'esercizio delle finalità indicate nell'informativa.
Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa

Firma dell'aderente per consenso

Luogo e data _____ _____

Allegato: Documento di identità dell'aderente

IL MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO AI SEGUENTI INDIRIZZI:

Mezzo A/R all'indirizzo Via Cristoforo Colombo n. 149 – 00149 Roma;

Mezzo PEC all'indirizzo multifond@pec.it;