FIDEURAM VITA

Via E.Q. Visconti, 80 – 00193 Roma
+39 06.3571.1 - 800.537.537
servizioclienti@fideuramvita.it
servizioreclami@fideuramvita.it
fideuramvita@pec.fideuramvita.it
www.fideuramvita.it

Fondo Pensione Fideuram
FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 7

Istituito in Italia
Soggetto istitutore: Fideuram Vita S.p.A.
Gruppo Intesa Sanpaolo

Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 30/10/2026)

PARTE I – 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Fideuram Vita S.p.A. (denominata anche Compagnia o Impresa di assicurazione) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Scheda 'Presentazione'

(in vigore dal 02/11/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Fondo Pensione Fideuram è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. Fondo Pensione Fideuram è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	Fondo Pensione Fideuram 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 al Fondo Pensione Fideuram sulla base di un accordo collettivo o regolamento aziendale hai diritto ad avere un contributo dal tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al Fondo Pensione aperto almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
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 nel Regolamento; • **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**; • **PRESTAZIONI ACCESSORIE**: in caso di attivazione facoltativa delle garanzie accessorie previste, per decesso e per invalidità permanente conseguente a malattia o infortunio che intervengano prima del raggiungimento dell'età del pensionamento.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

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

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **7 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ*	ALTRE CARATTERISTICHE
Fideuram Garanzia	*garantito*	*SÌ*	*Comparto di default in caso di RITA e TFR per adesioni tacite*
Fideuram Sicurezza	*obbligazionario puro*	*SÌ*	
Fideuram Equilibrio	*bilanciato*	*SÌ*	
Fideuram Valore	*azionario*	*SÌ*	
Fideuram Crescita	*azionario*	*SÌ*	
Fideuram Millennials	*azionario*	*SÌ*	
Fideuram Azionario Globale	*azionario*	*SÌ*	

* **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

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

I comparti

Fideuram Garanzia[1]

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE**
fino a 5 anni dal pensionamento

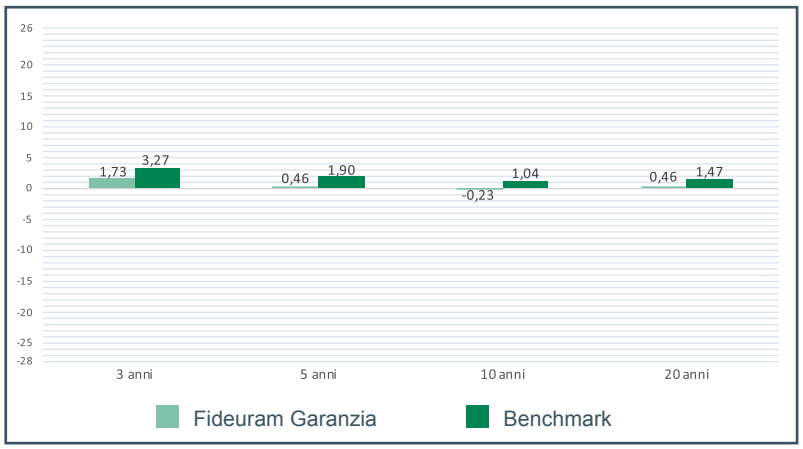
La gestione ha come finalità di attribuire all'aderente, al verificarsi di determinati eventi, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. Il comparto risponde alle esigenze di soggetti che si trovano in prossimità del pensionamento o che non hanno alcuna propensione al rischio.

[1] *Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.*

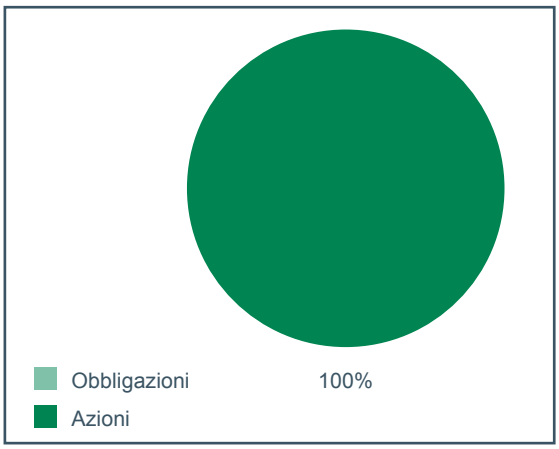
- **Garanzia:** presente
  È previsto nei casi di seguito elencati, il riconoscimento di un importo minimo garantito pari alla somma dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimento da altro comparto, da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.
  Gli eventi che attribuiscono il diritto alla garanzia sono:
  – esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  – riscatto per decesso;
  – riscatto totale per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
  – riscatto totale per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
  – riscatto del 50 per cento della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria;
  – riscatto totale, ai sensi dell'art. 14 comma 5 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005 n. 252, ovvero trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, qualora vengano meno i requisiti di partecipazione;
  – anticipazione;
  – trasferimento della posizione individuale per modifiche peggiorative delle condizioni contrattuali che regolano la partecipazione al Fondo;
  – trasferimento della posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 142.608.554,00
- **Rendimento netto del 2025:** 1,83%
- **Sostenibilità:**

☐	○		**NO, non ne tiene conto**
☑	●	○	**SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐	●	●	**SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

Fideuram Sicurezza

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO

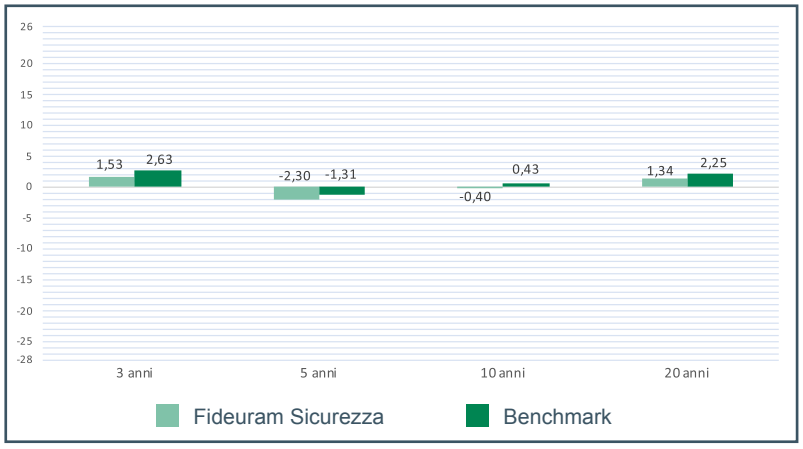
ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE**
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è volta a mantenere nel tempo il valore del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti che si trovano in prossimità del pensionamento o che hanno una bassa propensione al rischio.

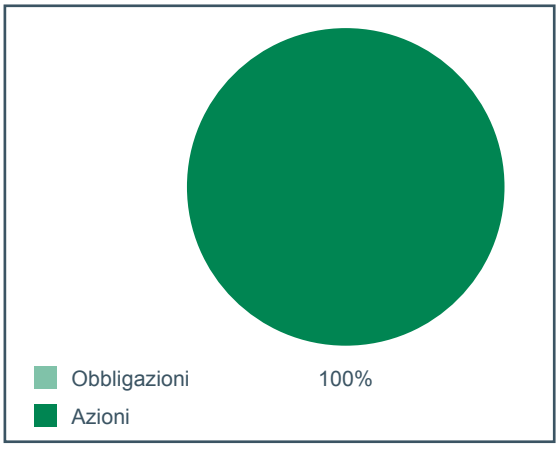
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 147.235.198,00
- **Rendimento netto del 2025:** -1,14%
- **Sostenibilità:**

☐	○		**NO, non ne tiene conto**
☑	●	○	**SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐	●	●	**SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

Fideuram Equilibrio

COMPARTO BILANCIATO

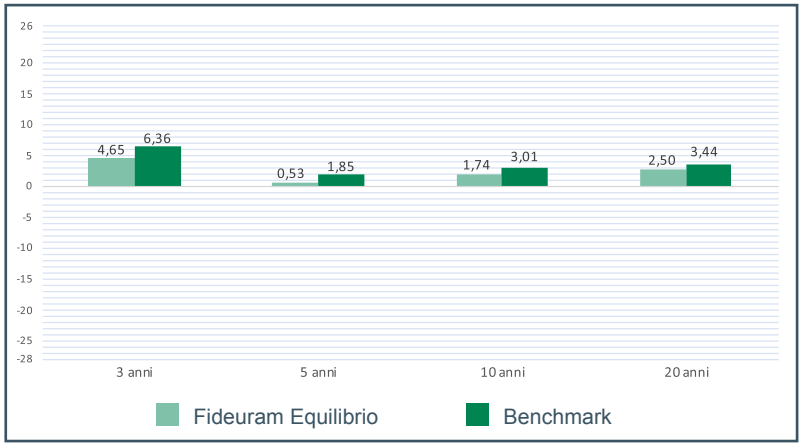
ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO**
tra 5 e 10 anni dal pensionamento

La gestione è volta ad aumentare nel tempo il valore del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti che hanno maturato un'importante anzianità lavorativa o che, avendo una propensione al rischio media, ricercano un investimento equilibrato tra mercati azionari e mercati obbligazionari

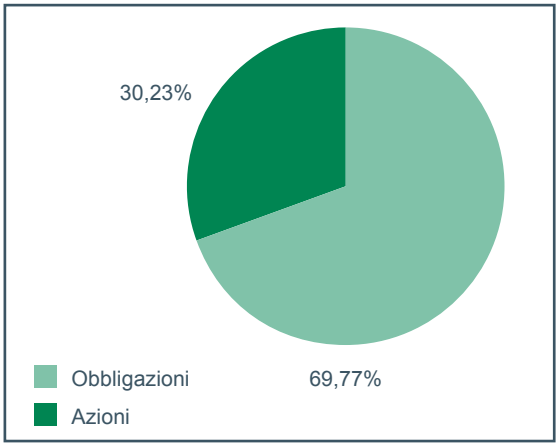
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 968.690.426,00
- **Rendimento netto del 2025:** 2,14%
- **Sostenibilità:**

☐	○	**NO, non ne tiene conto**
☑	●	○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐	●	● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

Fideuram Valore

COMPARTO AZIONARIO

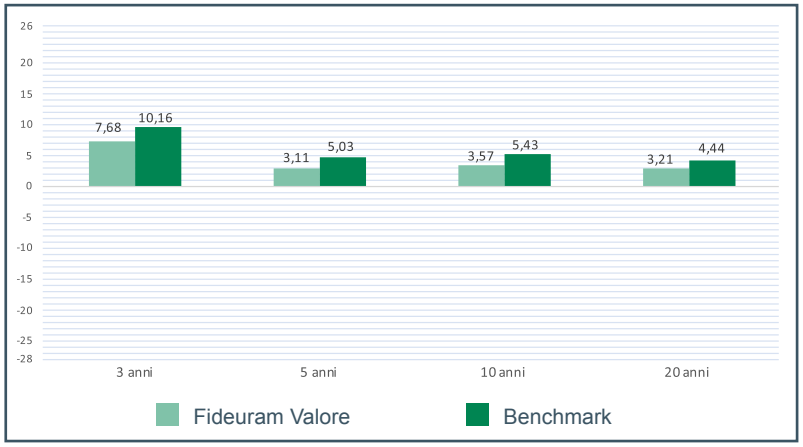
ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*

La gestione è volta all'apprezzamento nel tempo del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti non prossimi al pensionamento o che, avendo una propensione al rischio medio-alta, ricercano le opportunità di investimento ed il dinamismo propri dei mercati azionari

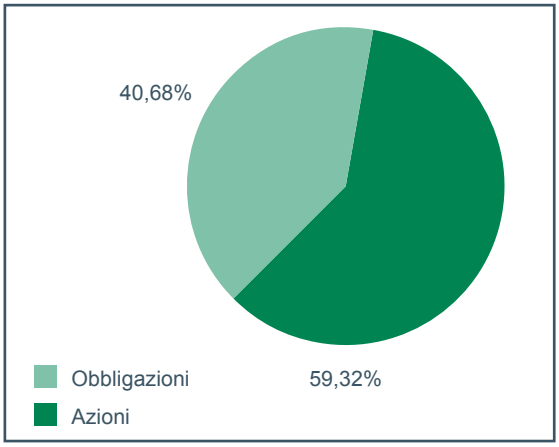
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 891.979.967,00
- **Rendimento netto del 2025:** 5,45%
- **Sostenibilità:**

☐	○		**NO, non ne tiene conto**
☑	●	○	**SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐	●	●	**SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

Fideuram Crescita

COMPARTO AZIONARIO

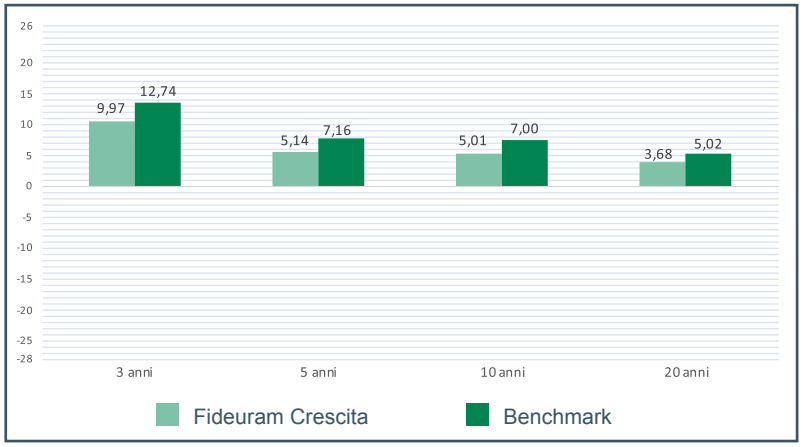
ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO**
Oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione è volta al massimo apprezzamento nel tempo del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti lontani dal pensionamento o che, avendo un'alta propensione al rischio, ricercano pienamente le opportunità offerte dai mercati azionari

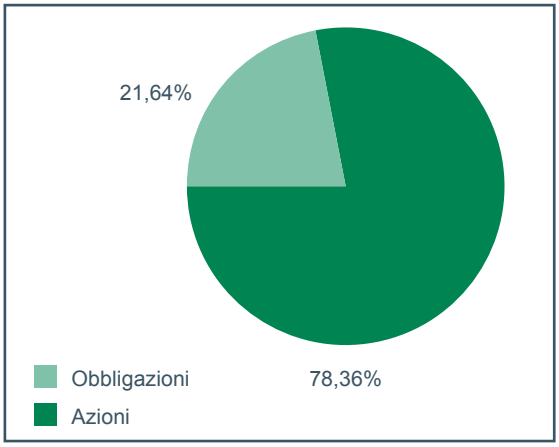
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.509.421.430,00
- **Rendimento netto del 2025:** 7,94%
- **Sostenibilità:**

☐	○		**NO, non ne tiene conto**
☑	●	○	**SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐	●	●	**SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

Fideuram Millennials

COMPARTO AZIONARIO

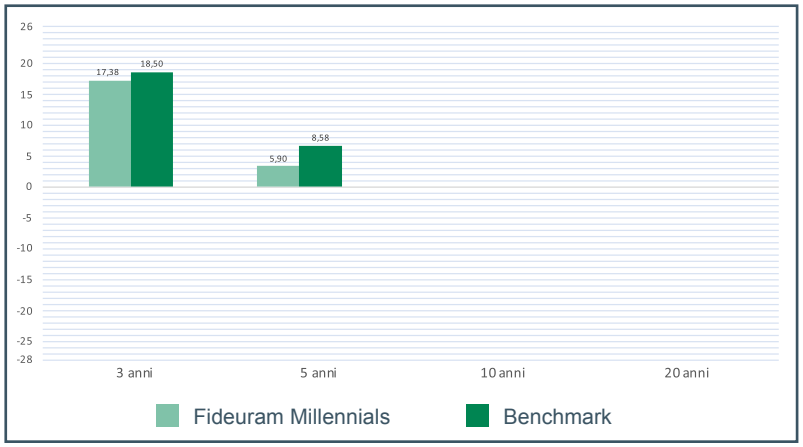
ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
Oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione è volta al massimo apprezzamento nel tempo del valore del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti lontani dal pensionamento, che hanno un'alta propensione al rischio, che ricercano pienamente le opportunità offerte dai mercati azionari o che desiderano partecipare attivamente ad investimenti ad alto impatto ambientale, sociale e di governance. Le tematiche ESG (*Environmental, Social, Governance*) vengono inglobate nel processo decisionale di investimento al fine di gestire meglio i rischi e generare rendimenti sostenibili a lungo termine

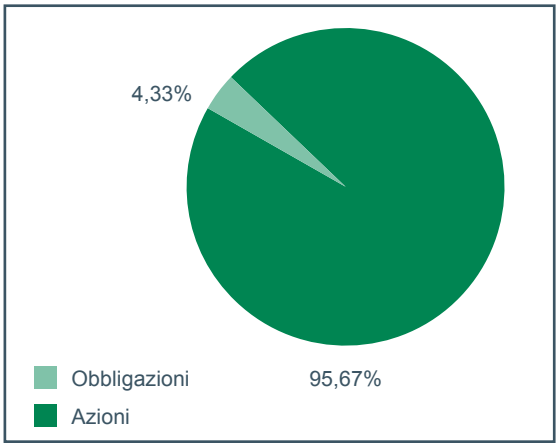
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 2 novembre 2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 401.202.782,00
- **Rendimento netto del 2025:** 10,40%
- **Sostenibilità:**

☐	○		**NO, non ne tiene conto**
☑	●	○	**SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐	●	●	**SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)

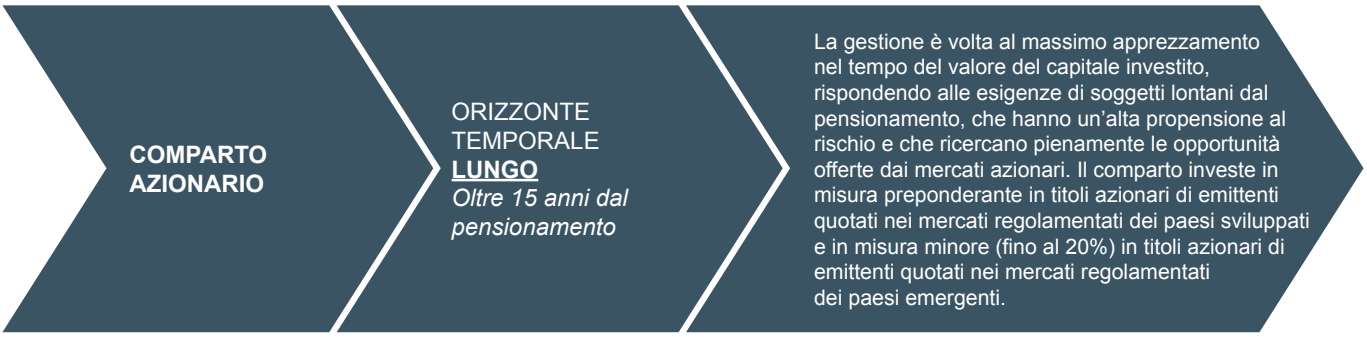


Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

Fideuram Azionario Globale



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02 novembre 2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** N.D.
- **Rendimento netto del 2025:** N.D.
- **Sostenibilità:**

☐	○		**NO, non ne tiene conto**
☑	●	○	**SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐	●	●	**SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Il comparto Fideuram Azionario Globale è di nuova costituzione, con operatività inferiore ad un intero anno solare, pertanto, alla data di redazione della presente Nota Informativa non è possibile rappresentarne i rendimenti storici.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[2]

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Fideuram Garanzia		Fideuram Sicurezza		Fideuram Equilibrio		Fideuram Valore		Fideuram Crescita		Fideuram Millennials		Fideuram Azionario Globale	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 121.290	€ 4.677	€ 117.842	€ 4.544	€ 121.469	€ 4.684	€ 123.442	€ 4.760	€ 130.995	€ 5.051	€ 143.327	€ 5.527	€ 143.327	€ 5.527
	40	27	€ 82.028	€ 3.279	€ 80.285	€ 3.209	€ 82.117	€ 3.283	€ 83.106	€ 3.322	€ 86.838	€ 3.471	€ 92.775	€ 3.709	€ 92.775	€ 3.709
€ 5.000	30	37	€ 243.102	€ 9.374	€ 236.187	€ 9.107	€ 243.463	€ 9.388	€ 247.419	€ 9.540	€ 262.567	€ 10.125	€ 287.301	€ 11.078	€ 287.301	€ 11.078
	40	27	€ 164.469	€ 6.575	€ 160.971	€ 6.435	€ 164.647	€ 6.582	€ 166.631	€ 6.661	€ 174.119	€ 6.960	€ 186.032	€ 7.437	€ 186.032	€ 7.437

[2] *Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.*

⚠ ***AVVERTENZA:*** *Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo nè Fideuram Vita S.p.A. nè la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

📖 *Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo (https://www.fideuramvita.it/fondopensionefideuramfondopensioneaperto). Sul sito web della Compagnia (www.fideuramvita.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.*

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 15 giorni dalla ricezione del Modulo, la Compagnia ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione, il tuo codice iscritto e le credenziali di accesso all'area riservata che consente di monitorare i tuoi versamenti effettuati e l'andamento della tua posizione individuale.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscono tacitamente il loro TFR: Fideuram Vita S.p.A. procede automaticamente all'iscrizione a Fondo Pensione Fideuram 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.

Qualora, in fase di adesione, intendessi attivare anche le prestazioni accessorie di cui all'art. 14-bis del Regolamento, devi compilare la scheda di richiesta di prestazioni accessorie predisposta dalla Compagnia. La richiesta delle prestazioni accessorie può essere effettuata anche successivamente all'adesione a Fondo Pensione Fideuram.

I rapporti con gli aderenti

La Compagnia ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

La Compagnia 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, nonchè strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare la Compagnia telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Fondo Pensione Fideuram devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

📖 *Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Fondo Pensione Fideuram (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 Fondo Pensione Fideuram;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto).

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

FIDEURAM VITA

Via E.Q. Visconti, 80 – 00193 Roma
+39 06.3571.1 - 800.537.537
servizioclienti@fideuramvita.it
servizioreclami@fideuramvita.it
fideuramvita@pec.fideuramvita.it
www.fideuramvita.it

Fondo Pensione Fideuram
FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 7

Istituito in Italia
Soggetto istitutore: Fideuram Vita S.p.A.
Gruppo Intesa Sanpaolo

Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 30/10/2026)

PARTE I – 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Fideuram Vita S.p.A. (denominata anche Compagnia o Impresa di assicurazione) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Scheda 'I costi'

(in vigore dal 02/11/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Fondo Pensione Fideuram, 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**	**50 euro**, prelevati una sola volta dal primo contributo versato
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**20 euro** prelevati dal primo contributo di ciascun anno.
– Indirettamente a carico dell'aderente[1]. Su ciascun Comparto grava una commissione di gestione:	
✓ Fideuram Garanzia	**1,00%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Sicurezza	**1,10%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Equilibrio	**1,50%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Valore	**2,00%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Crescita	**2,00%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Millennials	**1,80%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Azionario Globale	**1,80%** del patrimonio netto su base annua
La commissione di gestione è calcolata con cadenza mensile sul patrimonio netto di ogni comparto riferito all'ultimo giorno del mese e prelevata dalle disponibilità di ciascun comparto il secondo giorno lavorativo del mese successivo a quello cui il calcolo si riferisce.	
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	**Non previste**
- Trasferimento	**50 euro**
- Riscatto	**Non previste**
- Riallocazione della posizione individuale	**Non previste**
- Riallocazione del flusso contributivo	**Non previste**
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**2 euro** (per ciascuna rata erogata), in caso di periodicità mensile **6 euro** (per ciascuna rata erogata), in caso di periodicità trimestrale
• **Spese e premi per le prestazioni accessorie**	In caso di attivazione delle prestazioni accessorie (facoltative) per decesso e per invalidità permanente conseguente a malattia o infortunio è previsto il pagamento di un premio determinato e prelevato secondo le modalità riportate nell'Allegato 3 al Regolamento.

[1] Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

In caso di diritto alle condizioni agevolate previste, per le adesioni collettive, per gli aderenti fino a 35 anni e in caso di convenzionamenti, i relativi costi sono riportati nelle apposite Schede "I costi – Adesioni Collettive", "I costi – Adesioni Individuali Aderenti fino a 35 anni" e "I costi – Adesioni Individuali Convenzionamenti".

DATA E FIRMA DELL'ADERENTE _____

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Fondo Pensione Fideuram è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

*Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

***AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fideuram Garanzia	2,91%	1,54%	1,22%	1,05%
Fideuram Sicurezza	3,01%	1,64%	1,32%	1,14%
Fideuram Equilibrio	3,41%	2,04%	1,72%	1,55%
Fideuram Valore	3,90%	2,54%	2,22%	2,05%
Fideuram Crescita	3,90%	2,54%	2,22%	2,05%
Fideuram Millennials	3,70%	2,34%	2,02%	1,85%
Fideuram Azionario Globale	3,70%	2,34%	2,02%	1,85%

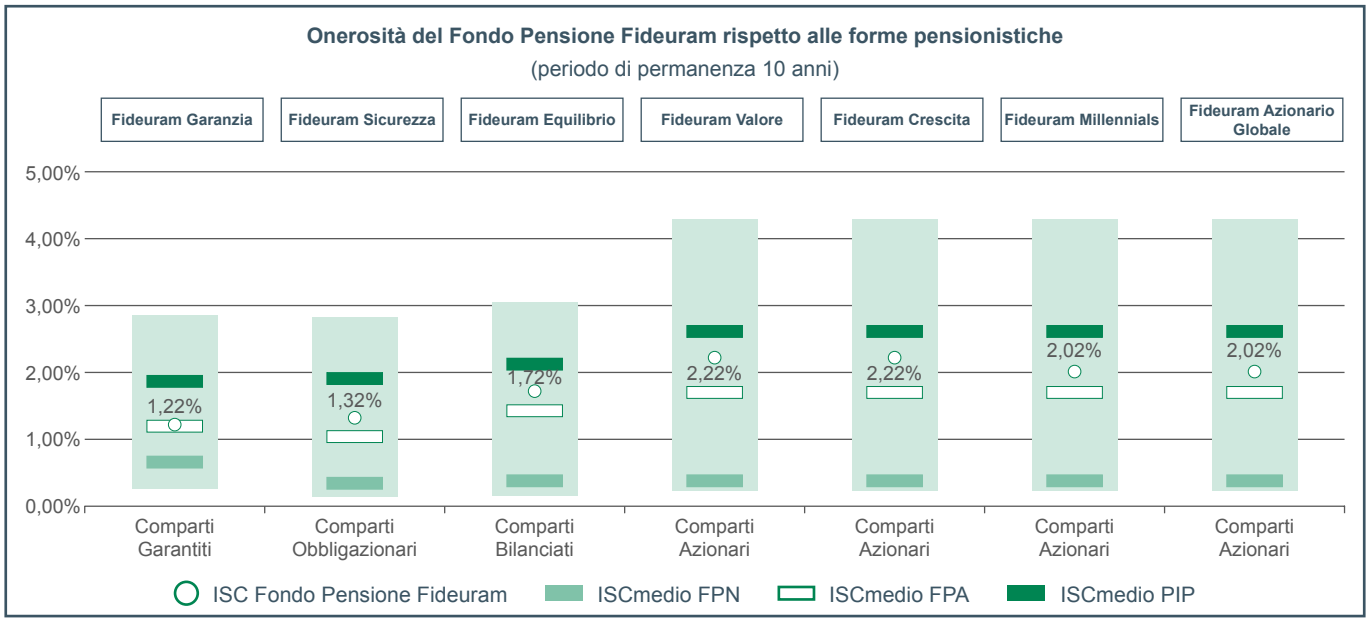
***AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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

L'onerosità di Fondo Pensione Fideuram 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.

DATA E FIRMA DELL'ADERENTE _____



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

Nelle Tabelle 'Costi nella fase di accumulo' e 'L'indicatore sintetico dei costi', gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.

In caso di diritto alle condizioni agevolate previste, i valori che l'indicatore Sintetico dei Costi assume sono riportati nelle apposite Schede "I costi – Adesioni Collettive", "I costi – Adesioni Individuali Aderenti fino a 35 anni" e "I costi – Adesioni Individuali Convenzionamenti".

Il Fondo prevede anche agevolazioni finanziarie in caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti; le agevolazioni si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti. Per le categorie di aderenti per le quali è prevista l'agevolazione le relative Schede dei costi sono reperibili sul sito web della Compagnia.

In caso di diritto alle condizioni agevolate previste, i valori che l'indicatore sintetico dei costi assume sono riportati nelle suddette Schede dei costi.

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento il capitale maturato sulla posizione individuale viene trasferito nella Gestione Separata FONDO FV VIVADUE e convertito in rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'1,50%.

La rendita che ti verrà pagata viene rivalutata al 1° Gennaio di ogni anno applicando il tasso annuo di rivalutazione alla rendita assicurata a quel momento. La prima rivalutazione delle rendite aventi decorrenza diversa dal 1° gennaio ha luogo in pro-rata temporis.

Il tasso annuo di rivalutazione è pari al 95% del rendimento conseguito dalla Gestione Separata FONDO FV VIVADUE (rendimento retrocesso).

Resta comunque stabilito che la quota di rendimento trattenuta dalla Compagnia, espressa dalla differenza tra il rendimento percentuale della gestione e il rendimento percentuale retrocesso, non potrà risultare inferiore allo 0,9%. Qualora il tasso annuo di rivalutazione così calcolato risulti uguale a zero oppure negativo, per quell'anno non si effettuerà la rivalutazione della rendita assicurata.

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

DATA E FIRMA DELL'ADERENTE _____

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'"INFORMATIVA")

L'informativa si rivolge a tutti i clienti e a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati agli stessi, i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto (ad esempio: contraente, assicurato, aderenti, beneficiario, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti, altri soggetti indicati dal contraente).

Il contenuto aggiornato dell'informativa potrà essere consultato nella sezione "Privacy" del sito www.fideuramvita.it

1. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E QUALI SONO I DATI DI CONTATTO?

Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione."

In qualità di "**Titolare del trattamento**", Fideuram Vita S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni'' che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

Questi sono i riferimenti utili **per contattarci**:

Fideuram Vita S.p.A. con sede in Roma, Via E.Q. Visconti, 80 - 00193.

fideuramvita@pec.fideuramvita.it

www.fideuramvita.it

2. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI''? COME LO PUOI CONTATTARE?

Il "Responsabile della protezione dei dati'' (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare e a cui ci si potrà rivolgere per tutte le questioni relative al trattamento dei dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo email: dpo@fideuramvita.it

3. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

- **dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità, e i dati relativi ai documenti identificativi;
- **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- **dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo email e la PEC;
- **dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- **dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio eventuali dati biometrici e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" ed uno specifico consenso.

4. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Trattiamo inoltre i tuoi dati per finalità di promozione di prodotti e servizi della Società e del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare alcuni dei nostri servizi e di dare esecuzione ai contratti.

5. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO?

I dati che trattiamo possono avere provenienza:

- **Diretta**: se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;
- **Indiretta**: se li abbiamo raccolti da terzi (ad esempio dal contraente di polizza) o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio dalla Camera di Commercio e da Albi Professionali e altre Banche Dati di settore), in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

I tuoi dati possono essere utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati implementati dalla società al fine di dare esecuzione al contratto e/o far fronte ad adempimenti obbligatori previsti dalla normativa vigente (per esempio all'interno dei processi valutativi connessi all'analisi e alla prevenzione dei crimini di natura finanziaria - Anti Financial Crimes). L'elenco completo dei trattamenti decisionali automatizzati agiti dalla società è descritto nell'allegato "processi decisionali automatizzati agiti da Fideuram Vita" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione Privacy del sito
www.fideuramvita.it

6. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
a) Consenso *(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)* --- **Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.** **Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.**	Effettuiamo attività di **marketing diretto** e **indiretto** ed in particolare: - svolgiamo attività funzionali alla **promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze** ed effettuiamo **indagini di mercato e di customer satisfaction** sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore; - **comunichiamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo** (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirti una propria informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività PromoCommerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi. Trattiamo dati appartenenti a **categorie "particolari"** solo se strettamente necessario **per finalità specifiche**, ad esempio per la verifica dell'assumibilità del rischio e delle clausole di esclusione, attraverso l'analisi del questionario sanitario e/o del rapporto di visita medica, o nell'ambito della gestione dei sinistri.
b) Contratto e misure precontrattuali *(art. 6.1 lettera b) del GDPR)*	Prestiamo i servizi richiesti e diamo **esecuzione ai contratti** o agli atti relativi alle **fasi precontrattuali.**
c) Obbligo di legge *(art. 6.1 lettera c) del GDPR)*	Adempiamo a **prescrizioni normative,** ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento. Adempiamo a **disposizioni dell'Autorità,** ad esempio in relazione a richieste specifiche dell'Autorità Giudiziaria e/o delle Autorità di Vigilanza (IVASS, COVIP, Garante Privacy, ecc.).
d) Legittimo interesse *(art. 6.1 lettera f) del GDPR)*	Perseguiamo **interessi legittimi** nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali. Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche, l'esercizio e la difesa di un diritto, la gestione delle operazioni societarie, le attività di caring rivolte alla clientela, lo sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi, nonché il trasferimento dei dati personali all'interno del Gruppo Intesa per finalità amministrative. Utilizziamo, inoltre, il legittimo interesse per lo scambio di informazioni con le società del Gruppo ISP, per finalità amministrative e nell'ambito della gestione congiunta del cliente condiviso, che si fonda sul modello distributivo di Gruppo. Tale attività è volta a garantire una consulenza efficace, basata sulla adeguata conoscenza dei clienti, nonché alla creazione di una offerta di prodotti e servizi adeguati alle reali esigenze degli stessi. L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito www.fideuramvita.it

7. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**. Possono essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc…) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).
- soggetti appartenenti al **Gruppo Intesa Sanpaolo,** ad esempio in qualità di distributori dei nostri prodotti assicurativi e fornitori di servizi, nominati responsabili esterni del trattamento per conto della Società;
- **i Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, etc ….), ad esempio:
  - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
  - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc.);
  - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
  - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
  - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
  - organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
  - gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
  - rilevazione della qualità dei servizi;
  - altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;
  - eventuali eredi legittimari dell'Assicurato nell'ambito delle richieste di diritto di accesso ai dati dei beneficiari specifici di polizze vita deceduti[1].

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito www.fideuramvita.it

8. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

[1] Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 520 del 26/10/2023

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

Inoltre, i tuoi dati possono essere trasmessi, per finalità connesse alla **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo [2].

9. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?

Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui sei parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto, nel caso questo in cui non si trasformi in contratto.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

10. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti ("Interessati") specifici diritti, tra i quali il diritto di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, nonché la possibilità di opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento. È inoltre contemplato il diritto di richiedere un intervento umano laddove sia previsto un processo decisionale automatizzato (compresa la profilazione).

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere alla casella mail dpo@fideuramvita.it

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

Fatto salvo il tuo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenessi che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrai proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente.

I tuoi diritti sono meglio descritti nel documento "I diritti degli interessati" disponibile sulla sezione "Privacy" del sito www.fideuramvita.it

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Fideuram Vita S.p.A. informa che l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica ("contraenti": definizione che ricomprende anche persone giuridiche, enti o associazioni). Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.

[2] G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010.