



FONDO PENSIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI SIGMA-TAU

# E.P.I.D.S.



Via Antonio Bertoloni, 49 – 00197 Roma



+39 06.95585074



[segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com)  
[ufficio@pec.ellegiconsulenza.com](mailto:ufficio@pec.ellegiconsulenza.com)



[www.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it)

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI  
EX-GRUPPO SIGMA-TAU

Per i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e Federmanager, che instaurano un rapporto di lavoro con una delle Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2023)

E.P.I.D.S. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

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

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.fondoepids.it](http://www.fondoepids.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 31/05/2023)

#### Premessa

- Quale è l'obiettivo** è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.  
è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** 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 E.P.I.D.S. 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 (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
- I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

#### Le opzioni di investimento

Il Fondo prevede gli investimenti in un unico comparto:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Garanzia	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA

(\*) **Comparto caratterizzato 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 E.P.I.D.S. nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it)).

## I comparti

### Garanzia<sup>(1)</sup>

COMPARTO  
GARANTITO

ORIZZONTE  
TEMPORALE

**BREVE**

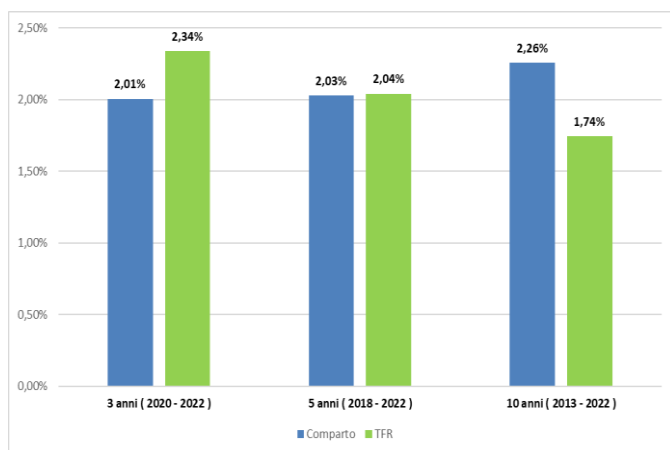
*fino a 5 anni dal  
pensionamento*

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità la restituzione del capitale, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

<sup>(1)</sup> *Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.*

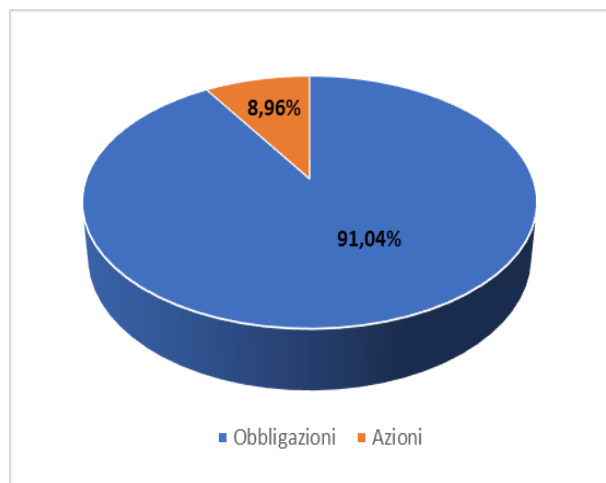
- **Garanzia:** la Compagnia si impegna a riconoscere, alla scadenza del contratto, un capitale pari al maggior valore tra:
  - i premi complessivamente versati, al netto del caricamento, nel corso della durata contrattuale, rivalutati annualmente secondo le modalità previste per la rivalutazione del capitale;
  - i premi complessivamente versati, al netto del caricamento, rivalutati ad un tasso pari allo 0,1% all'anno per il periodo intercorrente tra il versamento di ciascun premio e la scadenza del contratto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 18.688.365
- **Rendimento netto del 2022:** 1,98%
- **Sostenibilità:**   **NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valoripercentuali)



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.*

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

Uomo

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 139.670	€ 5.655
	40	27	€ 91.065	€ 3.687
€ 5.000	30	37	€ 279.341	€ 11.310
	40	27	€ 182.130	€ 7.374

Donna

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 139.670	€ 4.749
	40	27	€ 91.065	€ 3.202
€ 5.000	30	37	€ 279.341	€ 9.498
	40	27	€ 182.130	€ 6.405

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



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



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [\[Documentazione – FONDOEPIDS\]](#). Sul sito web di E.P.I.D.S. ([www.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura. [ [Area Riservata – FONDOEPIDS](#) ]

## 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 nomina a dirigente dell'impresa dell'ex-Gruppo SIGMA TAU - ESSETIFIN S.p.A. (Unica azienda attiva, aderente al Fondo).

Per maggiore completezza si precisa che in data 16 novembre 2021 è stata realizzata una fusione per incorporazione della società Ladiant Biosciences Spa nella società Essetifin Spa, la quale provvederà al versamento dei contributi futuri.

Entro 30 giorni dal perfezionamento del rapporto associativo, 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: il **Fondo E.P.I.D.S.** 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

**E.P.I.D.S.** 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.

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

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo E.P.I.D.S. devono essere trasmessi – per il tramite della propria area riservata – utilizzando l'apposita sezione a ciò dedicata. Rimane ferma la possibilità dell'invio in forma scritta a E.P.I.D.S., Via Antonio Bertoloni, 49 - 000197 Roma, oppure via *e-mail* all'indirizzo [segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com).



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](http://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 (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 E.P.I.D.S..
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



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

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI EX-GRUPPO SIGMA-TAU

Per i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e Federmanager, che instaurano un rapporto di lavoro con una delle Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2023)

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

E.P.I.D.S. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a E.P.I.D.S., 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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	<b>0 €</b>
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>0,70%</b> del contributo versato
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente dal rendimento attribuito al comparto garantito): ✓ <i>Garanzia</i>	<b>0,80% basis point</b> sul rendimento (solo se positivo)
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

<sup>(1)</sup> 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 dei comparti di E.P.I.D.S., 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](http://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
Garanzia	0,48%	0,24%	0,13%	0,03%

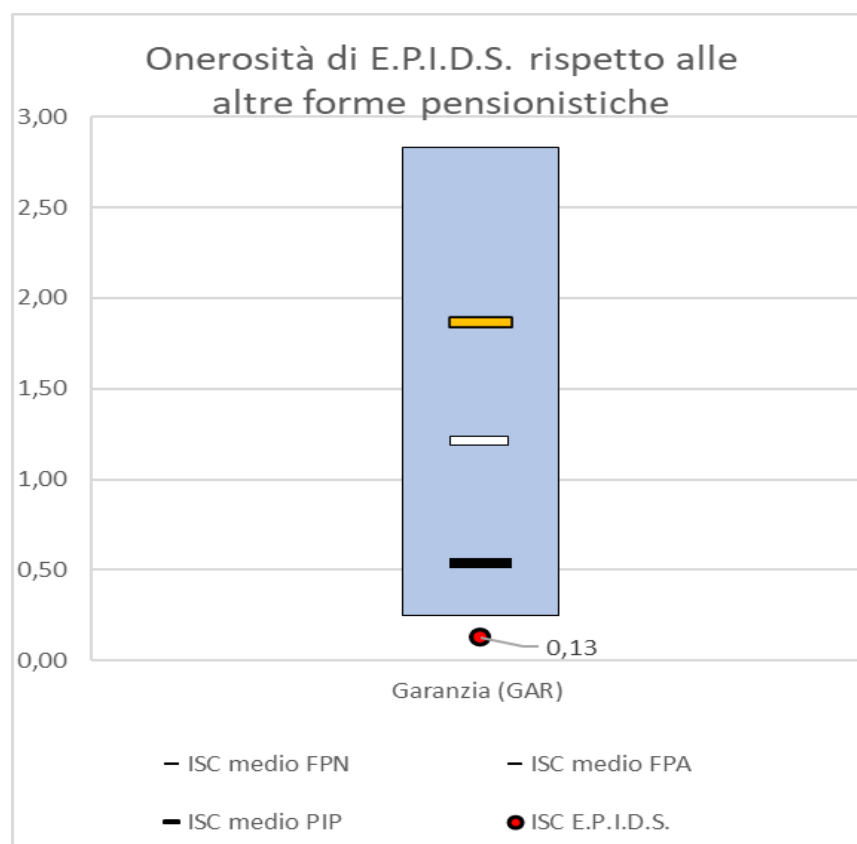


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di E.P.I.D.S. 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 E.P.I.D.S. 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](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; i coefficienti di rendita indicati in convenzione sono, quindi, comprensivi di un caricamento proporzionale implicito pari al 2,50%.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di E.P.I.D.S. ([www.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it)).



FONDO PENSIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI SIGMA-TAU

# E.P.I.D.S.



Via Antonio Bertoloni, 49 – 00197 Roma



+39 06.95585074



[segreteria.fondoeids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoeids@ellegiconsulenza.com)  
[ufficio@pec.ellegiconsulenza.com](mailto:ufficio@pec.ellegiconsulenza.com)



[www.fondoeids.it](http://www.fondoeids.it)

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI EX-GRUPPO SIGMA-TAU

Per i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e Federmanager, che instaurano un rapporto di lavoro con una delle Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2023)

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

E.P.I.D.S. 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 31/05/2023)

**Fonte istitutiva:** E.P.I.D.S. è istituito sulla base dell'accordo sindacale del 14 dicembre 1988 (di seguito, anche "Fonte Istitutiva") ed è stato costituito il 19 dicembre 1988.

**Destinatari:** Tutti i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e Federmanager, che hanno instaurato un rapporto di lavoro con una delle Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU o che lo instaurano con ESSETIFIN S.p.A. (Unica azienda attiva, aderente al Fondo).

Per maggiore completezza si precisa che in data 16 novembre 2021 è stata realizzata una fusione per incorporazione della società Leadiant Biosciences Spa nella società Essetifin Spa, la quale provvederà al versamento dei contributi futuri.

L'adesione al Fondo può avvenire a partire dalla data di instaurazione del rapporto di lavoro.

Sono associati al Fondo:

- destinatari sopra definiti i quali abbiano manifestato in forma esplicita la volontà di adesione al Fondo con le modalità stabilite dal presente Statuto nonché i destinatari che abbiano aderito per effetto di conferimento tacito del trattamento di fine rapporto di cui all'art. 2120 c.c. (di seguito, "TFR");
- le Imprese dell'ex-Gruppo che abbiano alle loro dipendenze lavoratori associati al Fondo;
- i soggetti che percepiscono a carico del Fondo la pensione complementare, esclusi i percettori di pensione di reversibilità.

#### Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

#### Lavoratori dipendenti – con qualifica di Dirigenti – di Imprese dell'ex- Gruppo Sigma -Tau

	Quota TFR	Contributo <sup>(1)</sup>		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>(2)</sup>	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	2% (max € 2.000)	6% (max € 6.000)	I contributi sono versati con periodicità bimestrale a decorrere dal mese di adesione al Fondo.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	43 - 58% <sup>(3)</sup>	1%	7% (max € 10.500)	

<sup>(1)</sup> In percentuale dell'imponibile lordo utile ai fini del calcolo del TFR.

<sup>(2)</sup> Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento.

<sup>(3)</sup> Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di E.P.I.D.S. nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.

*pagina bianca*





FONDO PENSIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI SIGMA-TAU

# E.P.I.D.S.



Via Antonio Bertoloni, 49 – 00197 Roma



+39 06.95585074



[segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com)  
[ufficio@pec.ellegiconsulenza.com](mailto:ufficio@pec.ellegiconsulenza.com)



[www.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it)

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI  
EX-GRUPPO SIGMA-TAU

Per i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il  
CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e  
Federmanager, che instaurano un rapporto di lavoro con una delle  
Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2023)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

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

#### Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/05/2023)

##### Che cosa si investe

E.P.I.D.S. 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 E.P.I.D.S. 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

I contributi versati, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sono investiti in una polizza assicurativa di ramo V (polizza di capitalizzazione) e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati.

E.P.I.D.S. non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a contribuzione definita ad una copertura assicurativa di ramo V gestita da una compagnia di assicurazione selezionata sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla COVIP.

##### 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 a 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.

Devi essere consapevole che il rischio connesso all'investimento dei contributi, alto o basso che sia, è totalmente a tuo carico. Ciò significa che il valore del tuo investimento potrà variare e che, pertanto, **l'ammontare della tua pensione complementare non è predefinito**.

In presenza di una garanzia, il rischio è limitato; il rendimento risente tuttavia dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa. E.P.I.D.S. ti propone una garanzia di risultato nel Comparto "Garanzia", con le caratteristiche che trovi descritte più avanti.

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

## La scelta del comparto

E.P.I.D.S. ti propone un profilo di investimento, le cui caratteristiche sono di seguito descritte.

Nella scelta del comparto, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare e valuta anche altri fattori, quali:

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

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

## 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.

### Benchmark

Costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischio del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischio.

Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

### Duration

È espressa in anni e rappresenta la durata finanziaria media di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È determinata in funzione della cedola, della vita residua di un titolo e del tasso di interesse. In sintesi, A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

### OICR

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento oppure Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

### Rating

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

### Total Expenses Ratio (TER)

È un indicatore che fornisce la misura dei costi che hanno gravato sul patrimonio del comparto, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del comparto ed il 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, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

### Turnover

Indicatore della quota del portafoglio di un Fondo Pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno ed il patrimonio medio gestito.

### Volatilità

Misura statistica della variabilità del prezzo di un titolo in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischio. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l'aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

## 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.fondoeuids.it](http://www.fondoeuids.it)).  
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

## I comparti. Caratteristiche

### Garanzia

- **Categoria del comparto:** Garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a perseguire politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della "Gestione Separata", denominata "ZURICH TREND". La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.  
**N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.
- **Garanzia:** la Compagnia si impegna a riconoscere, alla scadenza del contratto, un capitale pari al maggior valore tra:
  - i premi complessivamente versati, al netto del caricamento, nel corso della durata contrattuale, rivalutati annualmente secondo le modalità previste per la rivalutazione del capitale;
  - i premi complessivamente versati, al netto del caricamento, rivalutati ad un tasso pari allo 0,1% all'anno per il periodo intercorrente tra il versamento di ciascun premio e la scadenza del contratto.



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

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**

Il rendimento annuale del comparto è legato all'andamento degli investimenti della "Gestione Separata", denominata "ZURICH TREND", costituita come forma di gestione separata da quella delle altre attività del soggetto gestore.

- **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



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

- **Politica di gestione:** occasionalmente possono essere mantenute disponibilità liquide sulla gestione separata. Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo previsti dalla gestione separata sottostante alla convenzione assicurativa sottoscritta.

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	5%

- **Strumenti finanziari:** la componente prevalente degli investimenti è composta da obbligazioni (sia a tasso fisso che variabile). La quota parte degli investimenti nel comparto obbligazionario è normalmente compresa tra l'80% ed il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato. All'interno del comparto obbligazionario, prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali. La quota parte di tale tipologia di titoli è di norma superiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari. In aggiunta ai Titoli di Stato e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, sempre denominati in Euro; questa componente ha, di norma, un peso in portafoglio inferiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari. Fanno parte di questa componente sia i titoli di debito quotati sui mercati, personalizzati e caratterizzati da rischio di credito. Una componente minoritaria degli investimenti è composta da titoli azionari, tipicamente azioni quotate sui Mercati regolamentati Europei e, residualmente, anche su altri mercati. Non è consentito superare il limite del 15% nell'allocazione del comparto azionario, fatti salvi brevi sconfinamenti dovuti a oscillazioni di mercato. Possono essere effettuati investimenti in azioni sia con grossa capitalizzazione sia con capitalizzazione medio piccola.

Gli investimenti sono solitamente effettuati tramite singoli titoli, ma non si escludono investimenti in OICR (anche alternativi) o OICVM compresi gli ETF quotati su mercati europei.

Possono essere effettuati nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad es., quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con il limite massimo del 5%.

- Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati.
- Aree geografiche di investimento Prevalentemente Area Euro e Area OCSE.
- Rischio cambio: la valuta di denominazione di tutti gli investimenti è l'Euro; è possibile effettuare sporadici investimenti denominati in valute diverse dall'Euro con un limite massimo dell'1%.

- **Benchmark**: non previsto.

## I comparti. Andamento passato

### Garanzia

Data di avvio dell'operatività del comparto:	20/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):	18.688.365
Soggetto gestore:	ALLIANZ S.p.A. Zurich Investment Life S.p.A.

### Informazioni sulla gestione delle risorse

I contributi versati a decorrere dal 2017 sono investiti in una polizza di capitalizzazione di ramo V che ha come sottostante degli investimenti la gestione separata Zurich Trend. I versamenti effettuati precedentemente a tale data nonché il patrimonio degli iscritti al 31/12/2017 è investito nella gestione separata di Allianz Vitariv.

La politica degli investimenti attuata nel corso dell'esercizio 2022 per la Gestione Separata di "Zurich Trend" può essere schematizzata nel modo seguente:

Nel corso del 2022 i mercati finanziari hanno affrontato un inasprimento delle condizioni finanziarie a seguito delle rinnovate pressioni inflazionistiche che, dopo anni di politiche finanziarie espansive, hanno indotto le Banche Centrali a realizzare una serie di rialzi dei tassi di interesse a livello globale. A peggiorare il contesto europeo hanno contribuito le conseguenze della guerra scoppiata in Ucraina, con ricadute dirette su diversi settori economici a partire da quello energetico; lo stato tedesco -per primo- ha dovuto intervenire a sostegno delle imprese con contributi economici diretti fino al salvataggio di importanti società del settore energetico. Nonostante la combinazione tossica di crescita al ribasso, inflazione al rialzo e tassi al rialzo, i mercati azionari area EMU hanno contenuto le perdite a -11,5% grazie ad una ripresa guidata da prezzi del gas in discesa e crescita economica resiliente nell'ultimo trimestre dell'anno.

In questo contesto l'attività del comparto obbligazionario della gestione separata è stata fortemente ridotta a seguito dell'estrema volatilità che ha caratterizzato l'intero 2022; le operazioni per variare il peso del governativo italiano nella prima parte dell'anno sono servite a ridurre il rischio di portafogli in un contesto di spread crescenti, pur cedendo redditività storica.

I tassi di interesse di Eurozona, di fatto, sono cresciuti significativamente nel corso del 2022; in rialzo fin dalle prime settimane dell'anno, i rendimenti di mercato hanno incorporato sia i più elevati livelli di inflazione registrati che l'accresciuta probabilità di rialzi dei tassi ufficiali da parte della ECB. Tali rialzi si sono poi materialmente realizzati solo nella seconda parte dell'anno allorquando le pressioni inflazionistiche hanno consigliato una rapida azione alla principale autorità dell'Unione Monetaria Europea.

Nella seconda parte dell'anno è stato intrapreso un processo di incremento della duration che ha ridotto il gap verso le liabilities e il benchmark finanziario, in un contesto in cui i maggiori tassi di rendimento hanno reso possibile l'investimento in titoli dell'area Core Europe, beneficiando di un ritorno positivo.

In aggiunta ai titoli governativi e simil-governativi descritti, al fine di ottenere una maggiore diversificazione del portafoglio e alla ricerca selettiva di una migliore redditività, sono stati effettuati investimenti in obbligazioni societarie, sempre denominate in Euro e principalmente ad alta qualità (Investment Grade). Al crescere dello spread nel corso dell'esercizio è seguito un progressivo ribilanciamento verso posizioni di più lunga duration finanziaria, prediligendo tuttavia emittenti con merito di credito più elevato per non incrementare il rischio complessivo di questa parte di portafoglio.

L'assenza di significative sottoscrizioni ha ridotto al minimo la necessità di agire ribilanciando i restanti asset del portafoglio obbligazionario.

Il portafoglio azionario è stato posizionato sin da inizio anno in linea con una aspettativa di incremento dell'inflazione e progressivo rialzo dei tassi, con una preferenza per i settori finanziario ed energia e, lato difensivo, il settore farmaceutico; tali settori risultavano peraltro molto a sconto rispetto alla loro storia e rispetto al mercato di riferimento, con solidi bilanci e - nel caso del settore farmaceutico - esposti ad un rafforzamento del dollaro. L'allocazione settoriale è stata poi declinata in settori maggiormente ciclici alla fine del terzo trimestre, quando il posizionamento molto cauto degli investitori e il deprezzamento di tali settori hanno raggiunto livelli eccessivi.

L'obiettivo della Gestione Separata di "Vitariv Group" (che è il risultato di un'operazione straordinaria di scissione dalla gestione separata "Vitariv" con effetto 1° giugno del 2017) è quello di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile e coerente nel medio termine con il trend dei mercati finanziari.

Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse e dei rendimenti delle diverse classi di attività, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti. Le risorse della gestione sono principalmente investite in titoli obbligazionari di emittenti governativi e societari di elevato merito creditizio con una duration compatibile con il profilo degli impegni contrattuali e, residualmente, in strumenti finanziari immobiliari, infrastrutturali e di private equity. Nel corso dell'anno di gestione l'attività di investimento netto ha privilegiato i titoli di stato, aumentandone l'esposizione complessiva a fronte di una riduzione dell'incidenza dei titoli obbligazionari societari.

Di seguito, si riporta una sintesi del prospetto della composizione degli investimenti riferita al 31/12/2022.

Investimenti per tipologia di strumenti finanziari	31/12/2022
Titoli di debito	91,04%
Titoli di capitale	8,96%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>

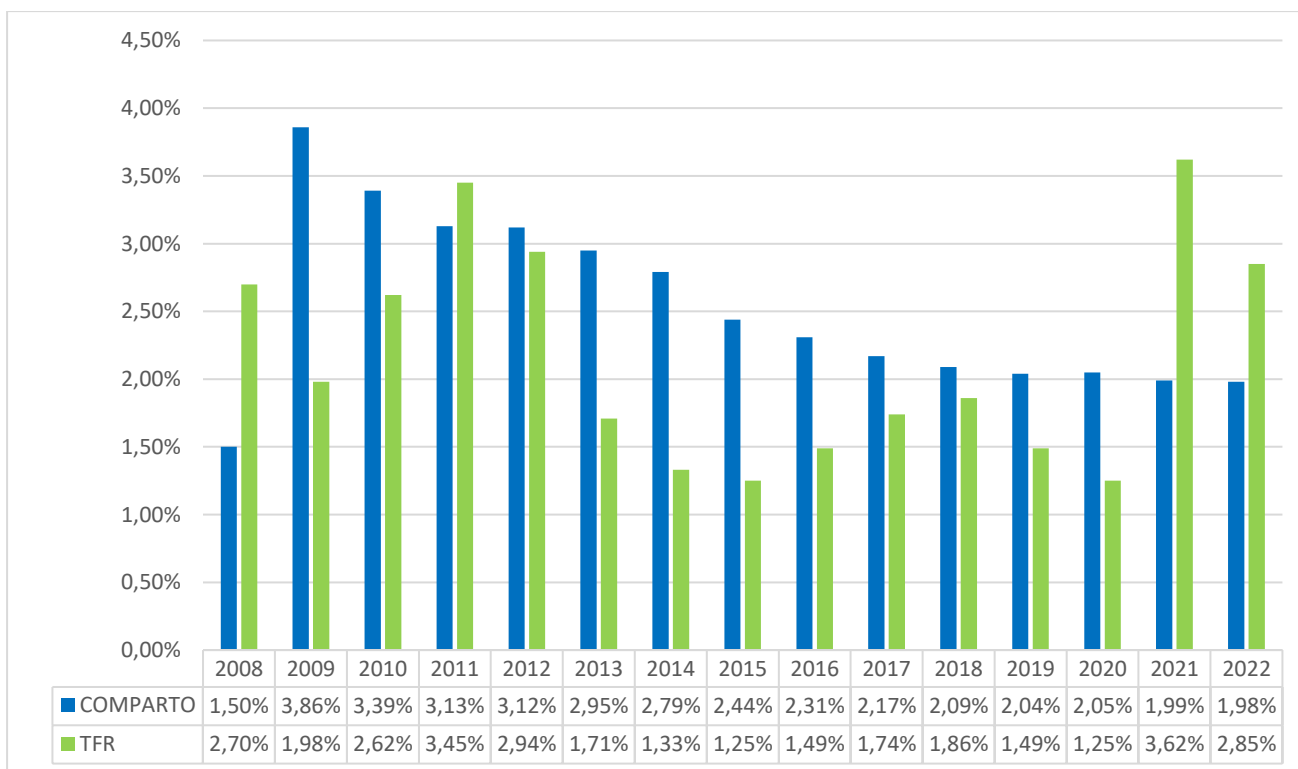
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri fiscali;
- ✓ il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

### Tav. Rendimenti netti annui (valori percentuali)



**Benchmark:** non previsto



**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**

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,004%</b>	<b>0,004%</b>	<b>0,003%</b>
- di cui per caricamenti sulla polizza di capitalizzazione	***	***	***
- di cui per altri oneri di natura finanziaria	***	***	***
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,667%</b>	<b>0,773%</b>	<b>0,773%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,147%	0,148%	0,131%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,520%	0,625%	0,642%
- di cui per altri oneri amm.vi	***	***	***
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,672%</b>	<b>0,777%</b>	<b>0,776%</b>



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



FONDO PENSIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI SIGMA-TAU

# E.P.I.D.S.



Via Antonio Bertoloni, 49 – 00197 Roma

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI  
EX-GRUPPO SIGMA-TAU

Per i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e Federmanager, che instaurano un rapporto di lavoro con una delle Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166

Istituito in Italia



+39 06.95585074



[segreteria.fondoeuids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoeuids@ellegiconsulenza.com)  
[ufficio@pec.ellegiconsulenza.com](mailto:ufficio@pec.ellegiconsulenza.com)



[www.fondoeuids.it](http://www.fondoeuids.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2023)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

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 27/08/2021)

##### Le fonti istitutive

E.P.I.D.S. è istituito sulla base dell'accordo sindacale del 14 dicembre 1988 (di seguito, anche "Fonte Istitutiva") ed è stato costituito il 19 dicembre 1988.

##### Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea dei Delegati, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci.

**Consiglio di amministrazione:** è composto da 4 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2021-2023 ed è così composto:

Raffaele Sanguigni	Nato a Roma (RI), il 22.03.1960
Roberto Capriata (Vice Presidente)	Nato a Roma il 24.07.1956
Marco Iorio (Presidente)	Nato a Latina (LT) il 03.05.1967
Sara Fabrizio	Nata a Roma (RM) il 19.10.1974

**Collegio dei sindaci:** è composto da 2 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea dei Delegati. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2019-2021 ed è così composto:

Montaldi Marina (Presidente)	Nata a Tramutola (PZ), il 18.03.1965, designato dai lavoratori
Zambelli Stefano (membro effettivo)	Nato a Roma, il 14.04.1967, designato dalle aziende
Mario Brancia (membro supplente)	Nato a Roma, il 02.10.1955, designato dalle aziende
Antonio Vittorio Sanna (membro supplente)	Nato a Sassari, il 18.03.1935, designato dai lavoratori

**Direttore generale:** Roberto Capriata, nato a Roma il 24.07.1956

**Funzione di Gestione del Rischio:** ELLEGI Consulenza, nella persona di Giampiero De Pasquale, nato a Messina (ME) il 20/06/1982

**Funzione di Revisione Interna:** Presidente del Collegio Sindacale, Dott.ssa Marina Montaldi, nata a Tramutola (PZ) il 18/03/1965

##### La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a ELLEGI Consulenza S.p.A., con sede in Via Bertoloni, 49 – 00197 Roma.



## I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di E.P.I.D.S. è affidata **Zurich Investment Life S.p.A.**, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd – Rappresentanza Generale per l'Italia – con sede legale in Via Benigno Crespi n. 23 – 20159 Milano. Permangono in essere due polizze assicurative di ramo V per gli investimenti previgenti il 2017 stipulate con la Compagnia Allianz S.p.A.

## L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della pensione, **E.P.I.D.S.** ha stipulato apposita convenzione con la compagnia UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Via Stalingrado 45, 40128 Bologna, per la gestione dei trattamenti periodici agli iscritti (rendite) avente durata triennale (decorrenza 1/1/2021 e scadenza 1/1/2024, non tacitamente rinnovabile).

Nel rimandare per ulteriori informazioni alla Convenzione disponibile presso gli Uffici del Fondo si riassumono, di seguito, i principali elementi riguardanti la convenzione in questione.

### Tipologie di rendita previste:

- “Rendita vitalizia immediata”: rendita annua rivalutata a premio unico [Opzione A] erogabile finché è in vita l'assicurato;
- “Rendita vitalizia immediata certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia”: rendita erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto o al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale [Opzione B e C];
- “Rendita vitalizia immediata reversibile”, in misura pari a 60%, 80% o 100%: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita, finché la persona preventivamente designata quale secondo Assicurato è in vita [Opzione D].
- “Rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'Assicurato”: %: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi: il premio versato dal Contraente per la posizione individuale e la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute [Opzione E];
- “Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC” [Opzione F].

Decorrenza e periodicità di erogazione:

La rendita è erogata in via posticipata ed in rate annuali, semestrali, trimestrali bimestrali oppure mensili (ad eccezione della rendita di cui all'Opzione F) al cui erogazione è prevista esclusivamente in rate mensili.

### Basi tecniche adottate:

Basi Demografiche:

o Tavola A62I (ANIA);

Base finanziaria:

o Tasso tecnico: i coefficienti non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè tasso tecnico pari a zero), ad eccezione di quelli dell'Opzione E relativamente alla componente della prestazione di controassicurazione, in caso di decesso, per la quale viene precontato un tasso tecnico del 2%.

### Caricamenti applicati e modalità di prelievo:

I coefficienti di rendita sono comprensivi di un caricamento proporzionale implicito pari al 2,50%.

La misura della commissione annua applicata è pari all'1,20 punti percentuali.

## La revisione legale dei conti

Ai sensi dell'art. 25, comma 2 dello Statuto, la funzione di controllo contabile del fondo è attribuita al Collegio dei Sindaci.

## La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene presso la sede dell'azienda tenuta alla contribuzione - ESSETIFIN S.p.A. . (Unica azienda attiva, aderente al Fondo).

L'associazione al Fondo avviene mediante presentazione di apposito modulo di adesione, sottoscritto e compilato in ogni sua parte. L'adesione è preceduta dalla consegna dei documenti informativi previsti dalla Covip. La sottoscrizione del 'Modulo di adesione' non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il **Fondo Pensione E.P.I.D.S.** procede automaticamente alla iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso verrà trasmessa all'iscritto una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione che riporterà la decorrenza del rapporto associativo e le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

L'adesione decorre dalla data di nomina a dirigente delle imprese dell'ex-Gruppo.



## 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.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it)].  
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



FONDO PENSIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI SIGMA-TAU

# E.P.I.D.S.



Via Antonio Bertoloni, 49 – 00197 Roma

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI  
EX-GRUPPO SIGMA-TAU



+39 06.95585074

Per i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e Federmanager, che instaurano un rapporto di lavoro con una delle Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU



[segreteria.fondoeids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoeids@ellegiconsulenza.com)  
[ufficio@pec.ellegiconsulenza.com](mailto:ufficio@pec.ellegiconsulenza.com)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166



[www.fondoeids.it](http://www.fondoeids.it)

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2023)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

E.P.I.D.S. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

**VITARIV GROUP** - (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, nell'ambito del gruppo Allianz SE (di seguito "Gruppo") il "rischio di sostenibilità" è inteso come un evento o una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di governance (in seguito "ESG") che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo significativo sul valore degli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo o di una delle società appartenenti al Gruppo stesso. In via esemplificativa, possono ricomprendersi tra i rischi ESG i rischi legati al cambiamento climatico, alla perdita di biodiversità, alla violazione dei diritti dei lavoratori ed alla corruzione.

In tale contesto, il Gruppo considera i rischi ESG nell'intero processo di investimento ossia nella definizione delle strategie, nella selezione degli asset manager delegati, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi.

Allianz S.p.A. (di seguito, anche, "Compagnia") ha demandato l'attuazione delle scelte di investimento alla funzione Investment Management, che svolge la sua attività nel rispetto delle strategie di investimento e delle politiche di rischio determinate dall'organo amministrativo.

La funzione Investment Management esegue l'attività di investimento direttamente o per il tramite di gestori terzi, appartenenti e non al Gruppo, sulla base di specifici mandati di gestione conferiti dalla Compagnia.

La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento: Gestione Separata o Fondo Interno Assicurativo collegato a prodotti unit-linked o portafogli collegati ai prodotti di tipo previdenziale.

L'integrazione dei rischi ESG nelle scelte di investimento relative alle Gestioni Separate avviene attraverso un approccio olistico che comprende i seguenti elementi:

- Esclusioni
- Selezione e monitoraggio degli asset manager
- Identificazione, analisi e gestione dei potenziali rischi ESG

- Partecipazione attiva (engagement)
- Azioni di mitigazione dei rischi legati al cambiamento climatico e obiettivi di riduzione delle emissioni di Co2

La modalità con la quale vengono integrati i rischi ESG nei Fondi Interni Assicurativi (“FIA”) o nei portafogli collegati a prodotti di tipo previdenziale è guidata dalla politica di investimento rappresentata nei regolamenti di ciascun fondo. La gestione è delegata ad asset manager, sia appartenenti al Gruppo sia esterni, sulla base di uno specifico mandato che vincola il gestore al rispetto del regolamento di ciascun fondo. Allianz S.p.A. seleziona esclusivamente asset manager che sono firmatari dei Principi per l’Investimento Responsabile (di seguito “PRI”) promossi dalla Nazioni Unite (ed hanno ricevuto una valutazione PRI minima pari a "B") o, in alternativa, hanno adottato una propria politica ESG. I PRI impegnano i sottoscrittori a considerare i rischi ESG nell’analisi degli investimenti e a rifletterli nei processi decisionali di investimento.

Per gli investimenti sostenibili la Compagnia ha implementato requisiti aggiuntivi che devono essere soddisfatti per evitare impatti negativi sugli indicatori di sostenibilità:

- Le aziende che sono esposte a rischi elevati nei settori della biodiversità, dell’acqua e dei rifiuti e non affrontano adeguatamente questi rischi non possono essere etichettate come sostenibili.
- Le aziende che sono note per violare sistematicamente i 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite non possono essere etichettate come sostenibili. I 10 principi si basano su norme e standard internazionali in materia di: diritti umani, norme sul lavoro, ambiente e prevenzione della corruzione.
- La Compagnia verifica le gravi violazioni dei diritti umani da parte degli emittenti di obbligazioni sovrane ed etichetta come sostenibili solo quei titoli sovrani che presentano una bassa esposizione al rischio per i diritti umani (ad es. punteggio Allianz Human Rights Risk che incorpora numerosi criteri in linea con la Dichiarazione dei diritti umani delle Nazioni Unite).

I presidi ancorati nel processo di investimento con riferimento all’individuazione, monitoraggio e mitigazione dei rischi di sostenibilità sono funzionali ad una riduzione dei rischi idiosincratici nel portafoglio attivi e supportano nel tempo un profilo di rischio-redditività più efficiente e, quindi, più attrattivo.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, la invitiamo a consultare l’Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 nel sito web all’interno della sezione “Informativa sulla sostenibilità”.



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

Sì, l’integrazione di valutazioni relative ai rischi ESG avviene attraverso l’individuazione dei principali effetti negativi per la sostenibilità derivanti dagli investimenti, il loro monitoraggio, nonché la loro mitigazione, con modalità diverse in funzione della tipologia di prodotto di investimento, ad es. attraverso esclusioni o individuazione di rating ESG minimi.

Nello specifico, la Compagnia considera gli impatti negativi sui fattori di sostenibilità durante tutto il processo di investimento. Per poter valutare i principali impatti negativi si avvale dell’esperienza delle agenzie di rating ESG e dei fornitori di dati per gli investimenti in aziende o paesi. Per gli investimenti in progetti infrastrutturali, energie rinnovabili o immobili, ad esempio, insieme ai gestori degli investimenti vengono condotte revisioni caso per caso, incluso lo screening delle aree di business sensibili ai criteri ESG di Allianz per garantire che i rigorosi criteri di screening della Compagnia per evitare impatti negativi siano presi in considerazione. Le esclusioni di Allianz sulle armi controverse sono obbligatorie per tutti gli investimenti del Gruppo Allianz.



### **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: GESTIONE SEPARATA ZURICH TREND

(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?**

No, la gestione separata Zurich Trend non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.  
Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore Zurich Investments Life S.p.A. presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.



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

No, la gestione separata Zurich Trend non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.



#### **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)

**FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI EX-GRUPPO SIGMA-TAU**

**Modulo di adesione a E.P.I.D.S. – FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI EX-GRUPPO SIGMA-TAU  
iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166**

**Attenzione:** L’adesione a E.P.I.D.S. – FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI EX-GRUPPO SIGMA-TAU, 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.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it) e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

**Dati dell’aderente:**

<b>Cognome:</b>	<b>Nome:</b>		<b>Codice Fiscale:</b>	
<b>Sesso:</b>	<b>Data di nascita:</b> _/_/___	<b>Comune di nascita:</b>	<b>Provincia:</b>	<b>Stato:</b>
<b>Tipo documento:</b>	<b>Numero documento:</b>	<b>Ente di rilascio:</b>	<b>Data di rilascio:</b> _/_/___	
<b>Residenza:</b>	<b>Cap:</b>	<b>Telefono:</b>	<b>e-mail:</b>	
<b>Domicilio:</b>	<b>Cap:</b>	<b>Dipendente Società:</b>		
<b>Desidero ricevere la corrispondenza:</b>				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all’indirizzo di residenza		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all’indirizzo di domicilio

**Data prima iscrizione alla previdenza complementare**

_/_/___
---------

**Dati dell’azienda**

<b>Azienda:</b>	<b>Codice fiscale/partita IVA:</b>	
<b>Indirizzo:</b>	<b>Tel.</b>	<b>e-mail:</b>
<b>Contratto collettivo di riferimento</b>		

**Condizione professionale**

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente		<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico		

**Titolo di studio**

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

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

<b>Denominazione altra forma pensionistica:</b> <b>Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:</b>	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> 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	
Sì <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

**Opzione di investimento**

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
Garanzia	Garantito	100%

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

Eredi	<input type="checkbox"/>
Designati	<input type="checkbox"/> (indicare Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale)

**Dati dell'attività lavorativa (Barrare l'ipotesi che interessa)**

L'aderente sotto la propria responsabilità <b>DICHIARA:</b>	
<b>A) che la prima iscrizione</b> alla previdenza obbligatoria è:	
<input type="checkbox"/> successiva al 28 aprile 1993	<input type="checkbox"/> precedente al 29 aprile 1993
<b>B) che prima iscrizione</b> ad una forma di previdenza complementare	
<input type="checkbox"/> successiva al 28 aprile 1993	<input type="checkbox"/> precedente al 29 aprile 1993

**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 E.P.I.D.S., come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':	
<b>Dati concernenti la modalità di adesione e della relativa contribuzione</b> <b>(La compilazione della Sez. A) è alternativa a quella della Sez. B) e viceversa)</b>	
<b>A) Adesione con contribuzione (Barrare l'ipotesi che interessa)</b>	
Percentuale di TFR che scelgo di versare:	
➤ se prima occupazione successiva al 28 aprile 1993: <input type="checkbox"/> 100%	
➤ se prima occupazione anteriore al 29 aprile 1993:	
<input type="checkbox"/> il contributo stabilito dagli accordi contrattuali	
<u>OVVERO</u>	
<input type="checkbox"/> in alternativa al minimo stabilito dagli accordi contrattuali scelgo di elevare il contributo a mio carico al ___% della retribuzione imponibile	
Contribuzione a carico del dirigente:	
<input type="checkbox"/> 2 % della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR prevista dagli accordi contrattuali	
<input type="checkbox"/> in alternativa al minimo stabilito dagli accordi contrattuali scelgo di elevare il contributo a mio carico al ___% della retribuzione imponibile	
<b>B) Adesione con solo TFR</b>	
<b>N.B. se si compila la presente sezione non occorre barrare nulla nel box "Contribuzione scelta")</b>	
<u>Sono consapevole che, nel versamento del solo TFR, non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro.</u>	
Percentuale di TFR che scelgo di versare:	
➤ se prima occupazione successiva al 28 aprile 1993: <input type="checkbox"/> 100%	
➤ se prima occupazione anteriore al 29 aprile 1993:	
<input type="checkbox"/> il contributo stabilito dagli accordi contrattuali	
<u>OVVERO</u>	
<input type="checkbox"/> in alternativa al minimo stabilito dagli accordi contrattuali scelgo di elevare il contributo a mio carico al ___% della retribuzione imponibile	

**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.fondoepids.it](http://www.fondoepids.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.fondoepids.it](http://www.fondoepids.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 \_\_\_\_\_

**DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO**

Denominazione impresa \_\_\_\_\_

Codice Fiscale / Partita IVA \_\_\_\_\_

Sede legale \_\_\_\_\_

Referente Aziendale \_\_\_\_\_ Tel \_\_\_\_\_

Data assunzione o di nomina a Dirigente del soggetto interessato \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

**ALLEGATI AL PRESENTE MODULO**

- Copia di documento d'identità;
- Scheda dei costi della forma pensionistica cui risulta già iscritto il dirigente (solo nel caso di adesione ad altra forma pensionistica);
- N. \_\_\_ copia/e richiesta/e trasferimento da altre forme pensionistiche (eventuale).

## **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")?
  - sì
  - 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?
  - sì
  - 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

\_\_\_\_\_

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

.....

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (“GDPR” o “Regolamento”)

Ai sensi degli artt.13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (“GDPR” o “Regolamento”), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, Fondo Pensione E.P.I.D.S. (per brevità “Fondo”) fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali.

#### 1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, “Titolare del Trattamento” o “Titolare”) è Fondo Pensione E.P.I.D.S, in persona del legale rappresentante, con sede a Roma Via Antonio Bertoloni n. 49, Codice Fiscale 03516521006, PEC: [ufficio@pec.ellegiconsulenza.com](mailto:ufficio@pec.ellegiconsulenza.com)

#### 2. DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il responsabile della protezione dei dati (**Data Protection Officer**, in sigla “DPO”), che è contattabile attraverso e-mail: [segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com)

#### 3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:

finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dell'adesione; esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione; per esigenze di tipo operativo e gestionale; per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione; per verifica della regolarità fiscale e contributiva; per la gestione del contenzioso –verifiche; diffide; transazioni; recupero crediti; controversie giudiziarie, etc.–), svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa; c) adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto; d) svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

#### 4. TIPOLOGIA DATI TRATTATI

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza...) dell'associato, dell'eventuale fiscalmente a carico e degli eventuali beneficiari;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni accessorie per invalidità o premorienza. (se previsto).

#### 5. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).

Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario: per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo o per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il titolare del trattamento.

#### 6. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

I dati sono raccolti presso l'interessato, cioè sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico...) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.

Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uopo incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza, Enti pubblici.

Il trattamento sarà effettuato:

- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto –limitatamente ai dati a quel punto necessari– per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

## **7. COMUNICAZIONE DEI DATI**

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

- a) tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
- b) dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
- c) amministrazioni pubbliche e Autorità di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.

## **8. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI**

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

## **9. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

- a. accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
- b. rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
- c. revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
- d. cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
- e. limitazione del trattamento (in determinati casi –contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche– i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
- f. opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
- g. portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
- h. proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali – Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, si indica in particolare l'indirizzo e-mail [segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com](mailto:segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com) al quale si prega di voler rivolgere le Vostre eventuali richieste.

Tutte le informazioni relative alla tutela dei dati personali, compresa copia aggiornata della presente informativa, sono reperibili sul sito internet [www.fondoepids.it](http://www.fondoepids.it) alla voce "privacy"

### 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 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_