

**FONDO PENSIONE
DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO
UNIPOL**

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1292 – I Sezione Speciale – Fondi Pensione Preesistenti

Documento sulla politica di investimento

**Redatto ai sensi della
Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012**

***approvato dal Consiglio di Amministrazione
in data 18 novembre 2020***

**FONDO PENSIONE
DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

Sommario

1	PREMESSA.....	3
2	OBIETTIVI DELLA POLITICA D'INVESTIMENTO	5
2.1	Caratteristiche dei potenziali Iscritti	5
2.2	Gli obiettivi di rendimento e rischio	6
3	CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO	7
3.1	Fattori ESG nella gestione delle risorse.....	8
4	SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO, COMPITI E RESPONSABILITÀ.....	9
5	MODIFICHE APPORTATE NELL'ULTIMO TRIENNIO	9

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

1 PREMESSA

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol (il “**Fondo**”) è un fondo preesistente ai sensi dell’art. 20 del D. Lgs. n. 252/05 e successive modifiche e integrazioni (il “**Decreto**”), opera in regime di contribuzione definita ed è iscritto all’albo tenuto dalla COVIP con il n. 1292.

Il Fondo è rivolto ai dipendenti delle imprese del Gruppo Unipol (gli “**Iscritti**”) che applicano il CCNL per il personale delle imprese di assicurazione (il “**CCNL**”) e ha lo scopo di erogare, senza fini di lucro, a favore degli stessi, trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio così come definiti dal CCNL nonché dai vigenti accordi collettivi aziendali ed in ottemperanza a quanto disposto dal D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Per garantire i predetti trattamenti, il Fondo ha stipulato, in attuazione di quanto stabilito dal CCNL, apposite convenzioni (le “**Convenzioni Assicurative**”) con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (Società appartenente al Gruppo Unipol) affinché i contributi ad esso versati siano impiegati in contratti di assicurazione sulla vita di cui al ramo I dell’art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, a premio puro, ossia al netto degli oneri di acquisizione e gestione del contratto e quindi senza oneri a carico degli Iscritti.

Il presente documento (il “**Documento**”), redatto ai sensi della Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012 e della Deliberazione COVIP del 29 luglio 2020, ha lo scopo di definire il processo di attuazione della politica di investimento mediante il quale il Fondo, tenendo conto di quanto stabilito dal CCNL, persegue per i propri Iscritti combinazioni di rischio-rendimento coerenti con i bisogni previdenziali degli stessi e con le prestazioni da erogare.

Il Documento è sottoposto a revisione periodica ogni tre anni. I fattori considerati ai fini dell’eventuale modifica sono riportati in apposita deliberazione.

Il Documento è trasmesso, in sede di prima definizione e, in seguito, in occasione di ogni sua modificazione:

- ✓ al Collegio dei Revisori e al Direttore Generale;
- ✓ alla Compagnia assicuratrice incaricata della gestione assicurativa;
- ✓ alla COVIP, entro venti giorni dalla sua formalizzazione.

**FONDO PENSIONE
DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

Il Documento è a disposizione degli Iscritti sul sito internet del Fondo al quale si accede attraverso il seguente link:

<https://fpdipendenti.unipol.it>

Il Documento è reso inoltre disponibile, tramite posta ordinaria, agli Iscritti, beneficiari e loro rappresentanti dietro apposita richiesta scritta indirizzata al Fondo a mezzo:



servizio postale al seguente indirizzo:

**Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol
Via Stalingrado 45
40128 BOLOGNA**



Posta elettronica all'indirizzo mail:

FondoDip.GruppoUnipol@unipolsai.it



fax al n.

051-7096666

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

2 OBIETTIVI DELLA POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Fondo ha l'obiettivo di consentire agli Iscritti di disporre, al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema previdenziale obbligatorio correlate alla contribuzione versata tempo per tempo sulla propria posizione individuale.

L'obiettivo complessivo della politica d'investimento del Fondo è, in coerenza con quanto stabilito dal CCNL e dagli accordi collettivi aziendali tempo per tempo vigenti, la realizzazione del trattamento previdenziale dei dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol.

2.1 Caratteristiche dei potenziali Iscritti

L'iscrizione al Fondo è riservata ai:

- ✓ lavoratori assunti a tempo indeterminato, con esclusione del personale Dirigente, alle dipendenze delle Imprese del Gruppo Unipol che applicano il CCNL;
- ✓ lavoratori assunti a tempo determinato, alle dipendenze delle medesime Imprese, che aderiscano al Fondo tramite il solo conferimento del TFR ai sensi dell'art. 8, comma 7, lett. a) del D. Lgs. n. 252/05 e successive modifiche e integrazioni;
- ✓ lavoratori di cui ai commi precedenti, i quali abbiano aderito con conferimento tacito del TFR ai sensi dell'art. 8, comma 7, lett. b) del D. Lgs. n. 252/05 e successive modifiche e integrazioni.

La distribuzione della popolazione di riferimento viene analizzata periodicamente al fine di rilevare eventuali scostamenti che possano incidere sui fabbisogni previdenziali degli iscritti. Le caratteristiche della stessa vengono analizzate in termini di genere, età, qualifica, anzianità di adesione, territorio e modalità di contribuzione, permettendo la definizione di categorie omogenee alle quali assegnare obiettivi corrispondenti ai loro fabbisogni previdenziali.

L'iscrizione al Fondo è volontaria.

In base a quanto previsto dallo Statuto gli Iscritti che perdano i requisiti di partecipazione al Fondo possono comunque mantenere la propria posizione individuale accantonata presso lo stesso anche in assenza di contribuzione.

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

2.2 Gli obiettivi di rendimento e rischio

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione della prestazione alla maturazione del diritto alle prestazioni pensionistiche o, in caso di decesso, nella fase di accumulo, con il riconoscimento di un rendimento minimo garantito e del consolidamento dei risultati finanziari tempo per tempo ottenuti.

- Orizzonte temporale: medio periodo (10 anni).
- Il rendimento medio annuo atteso è almeno pari all'indice di rivalutazione annuale del TFR (75% dell'indice ISTAT + 1,5%);
- variabilità attesa del rendimento (scarto medio assoluto) non superiore allo 0,75%.

Il rendimento annuale riconosciuto agli iscritti, nell'orizzonte temporale stabilito, risulterà sempre almeno pari al tasso di rendimento minimo garantito dalle Convenzioni Assicurative tempo per tempo vigenti.

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

3 CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Per realizzare l'obiettivo complessivo, in coerenza con quanto stabilito dal CCNL e dagli accordi collettivi aziendali tempo per tempo vigenti, il Fondo investe i contributi nelle Convenzioni Assicurative le cui prestazioni sono collegate esclusivamente ai rendimenti realizzati dalle seguenti gestioni separate: "Vitattiva", "Fondo Previdenza Impresa", "Meie Futuro" e "FONDICOLL UnipolSai" (le "Gestioni Separate").

L'utilizzo di una modalità di gestione indiretta consente di ottenere benefici in termini di gestione finanziaria, di sicurezza dell'investimento e di razionalizzazione dei costi.

L'obiettivo della gestione è la rivalutazione della prestazione alla maturazione del diritto alle prestazioni pensionistiche o, in caso di decesso, nella fase di accumulo, con il riconoscimento di un rendimento minimo garantito e del consolidamento dei risultati finanziari tempo per tempo ottenuti. In particolare la garanzia prevede che, al momento dell'esercizio del diritto alla prestazione, la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati) capitalizzati ad un tasso annuo di interesse composto con il minimo garantito dalle Convenzioni Assicurative.

Le principali condizioni riservate agli Iscritti, previste dalle Convenzioni Assicurative in vigore sono:

Convenzioni Assicurative	Scadenza¹	Costi applicati²	Percentuale di retrocessione dei rendimenti	Percentuale di rendimento minimo garantito
Polizza 154000049 (ex Unipol)	31.12.2020	nessuno	100%	0,50%
Polizza 154000551 (ex Unipol)	31.12.2020	nessuno	100%	0,50%
Polizza 16025075 (ex Winterthur)	31.12.2020	nessuno	100%	0,50%
Polizza 16000108 (ex Meie)	31.12.2020	nessuno	100%	0,50%

¹ Le Convenzioni 154000049, 154000551, 16025075 e 16000108 prevedono il tacito rinnovo di anno in anno in assenza di disdetta di una delle parti contraenti;

² nessun costo di acquisizione e di gestione del contratto.

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

Presso il gestore assicurativo sono presenti alcune Gestioni Separate e posizioni individuali non più alimentate, che restano in vigore in quanto collegate a convenzioni pregresse.

Le caratteristiche delle Convenzioni Assicurative in termini di garanzie di rendimento, di consolidamento della prestazione e di contenimento del rischio sono coerenti con gli obiettivi pensionistici degli Iscritti.

Il Fondo monitora annualmente che i regolamenti delle Gestioni Separate siano coerenti con le condizioni pattuite all'interno delle Convenzioni Assicurative ed adeguati alla normativa di settore.

3.1 Fattori ESG nella gestione delle risorse

Il Fondo realizza le proprie finalità previdenziali stipulando, come già evidenziato al precedente punto 3, convenzioni assicurative collegate a gestioni separate costituite da UnipolSai Assicurazioni S.p.A., società appartenente al Gruppo Unipol.

Di seguito si riportano i principi applicati da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. sotto il profilo dei rischi extra-finanziari, con particolare attenzione ai criteri etici e sostenibili, riassumibili con l'acronimo ESG (Environmental - Social - Governance), secondo quanto comunicato dalla funzione Sostenibilità del Gestore assicurativo.

Per il Gruppo Unipol l'attenzione ai temi sociali e ambientali è un impegno ormai quasi trentennale iniziato con la pubblicazione, nel 1993, del primo Rapporto Sociale dell'allora Unipol Assicurazioni S.p.A.

La sostenibilità nel lungo periodo rappresenta l'aspetto cardine dell'approccio al business del Gruppo Unipol, con l'integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance (Environmental, Social, Governance o, in breve, "ESG") nella gestione dei rischi, nelle strategie di investimento e nei processi aziendali.

La considerazione degli aspetti ESG è parte integrante dell'adempimento del dovere fiduciario da parte del Gruppo. Unipol ritiene che il modo migliore per ottemperare le proprie responsabilità fiduciarie sia agire proteggendo gli interessi di lungo termine dei clienti, incorporando tutti i fattori di valore, incluse le questioni ESG, nel processo decisionale degli investimenti, al fine di prendere decisioni di investimento informate.

La Compagnia effettua l'investimento delle risorse del Fondo nel rispetto delle "Linee Guida per l'indirizzo dell'attività di investimento con riferimento agli Investimenti Responsabili ("Investment Policy SRI"³), a cui si rimanda per una trattazione aggiornata e in dettaglio dei criteri di responsabilità sociale e ambientale applicati agli investimenti. In virtù dell'applicazione dell'Investment Policy SRI, l'integrazione degli aspetti ESG nel processo di selezione degli investimenti avviene prima (ex ante) della scelta di investimento.

Per favorire un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, i risultati del Monitoraggio di Sostenibilità, finalizzato a valutare l'effettiva rispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nella Investment Policy SRI, saranno resi disponibili secondo quanto previsto dalla normativa tempo per tempo vigente.

³ Il documento è scaricabile dal sito www.unipol.it seguendo il percorso sostenibilità – download center – politiche e regolamenti: https://www.unipol.it/sites/corporate/files/pages_related_documents/ug_allegato_investment-policy-sri_0.pdf

**FONDO PENSIONE
DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL
GRUPPO UNIPOL**

4 SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO, COMPITI E RESPONSABILITÀ

I soggetti coinvolti nel processo di attuazione della Politica di investimento, i relativi compiti e le responsabilità sono riportati nel Documento sul Sistema di Governo del Fondo.

5 MODIFICHE APPORTATE NELL'ULTIMO TRIENNIO

Conseguentemente al rinnovo delle Convenzioni Assicurative, deliberato dal Consiglio di Amministrazione in data 19 dicembre 2017, sono stati effettuati i conseguenti aggiornamenti al punto 3 del Documento - Criteri di attuazione della politica di investimento.

Con delibera del Consiglio di Amministrazione del 18 novembre 2020, in attuazione delle Direttive emanate dalla COVIP con Deliberazione del 29 luglio 2020, è stato (i) introdotto il nuovo paragrafo 3.1 – Fattori ESG nella gestione delle risorse, nel quale sono illustrate le modalità con cui la politica di investimento tiene conto dei fattori ESG, (ii) modificato il paragrafo 4 - Soggetti coinvolti nel processo, compiti e responsabilità e (iii) eliminato il paragrafo relativo al Sistema di controllo della Politica di investimento.