

Roma lì, 31/05/2021

**Alle Aziende Associate**  
c.a. Direzione Personale  
c.a. Rappresentanze Sindacali

## CIRCOLARE N° 2/2021

### **Premessa**

La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), tenuto conto delle nuove disposizioni adottate in tema di vigilanza e di trasparenza (Direttiva IORP II 2016/2341 e ss.mm.ii), con l'obiettivo di accrescere la consapevolezza e l'informazione dei lavoratori in fase di iscrizione al Fondo, ha emanato **nuove regole in merito alle modalità di adesione**. L'applicazione delle nuove regole è obbligatoria dal 31 maggio 2021.

### **Nuova documentazione**

Dal 31 maggio 2021 il personale incaricato della raccolta delle adesioni dovrà consegnare ai lavoratori:

1. il nuovo **modulo di adesione**;
2. il nuovo documento Parte I **“Le Informazioni chiave per l'aderente”** della Nota Informativa;
3. il nuovo documento Appendice **“Informativa sulla sostenibilità”**.

L'adesione può avvenire esclusivamente a seguito della sottoscrizione del Modulo di adesione, che costituisce parte integrante della Nota informativa per i potenziali aderenti, compilato in ogni sua parte. Nel caso di adesione di un minore non deve essere compilato il “Questionario di Autovalutazione” contenuto nel Modulo di adesione.

Copia integrale della Nota Informativa e dei suoi allegati, nonché dello Statuto devono essere consegnati all'aderente che ne fa richiesta e sono disponibili al nostro indirizzo [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it).

**Nota bene: la precedente modulistica sarà accettata da Fondenergia solo se riportante data di compilazione entro il 30/05/2021.**

Una delle novità relative alla raccolta delle adesioni riguarda la necessità di consegnare il nuovo documento denominato Appendice “Informativa sulla sostenibilità”.

## **Regole di comportamento da parte dell'incaricato della raccolta delle adesioni dal 31 maggio 2021.**

Il processo di raccolta delle adesioni deve attenersi alle seguenti regole di comportamento:

- a) osservare le disposizioni normative e regolamentari applicabili;
- b) comportarsi con correttezza, diligenza e trasparenza nei confronti dei potenziali aderenti e agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi degli stessi;
- c) fornire ai potenziali aderenti, in una forma di agevole comprensione, informazioni corrette, chiare e non fuorvianti, richiamando l'attenzione su quanto contenuto nella Parte I "**Le informazioni chiave per l'aderente**" della Nota informativa e nell'Appendice "**Informativa sulla sostenibilità**", in particolare, sulla contribuzione, i costi, le opzioni di investimento ed i relativi rischi;
- d) astenersi dal fornire informazioni non coerenti con la Parte I "**Le informazioni chiave per l'aderente**" e con la Parte II "**Le informazioni integrative**" della Nota informativa, unitamente all'Appendice "**Informativa sulla sostenibilità**";
- e) richiamare l'attenzione in merito ai contenuti del Paragrafo "**Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione**" della Parte I "**Le informazioni chiave per l'aderente**" della Nota informativa, precisando che la stessa è volta a fornire una proiezione dell'evoluzione futura della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa;
- f) richiamare l'attenzione del potenziale aderente sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it);
- g) non celare, minimizzare o occultare elementi o avvertenze importanti;
- h) compiere tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- l) verificare l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione prima di raccoglierne la sottoscrizione;
- m) acquisire, con riferimento agli aderenti già iscritti ad altra forma pensionistica complementare, copia della Scheda "**I costi**", contenuta nella Parte I "**Le informazioni chiave per l'aderente**" della Nota informativa della forma pensionistica di appartenenza, sottoscritta dall'interessato su ogni pagina. Nel sito [www.covip.it](http://www.covip.it) è attiva la sezione dove le forme pensionistiche sono tenute a rendere disponibile la suddetta scheda.

Infine l'incaricato dovrà inviare a Fondenergia la modulistica entro 15 giorni dal ricevimento da parte del lavoratore.

Tutto il materiale informativo è disponibile all'indirizzo [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)

Fondo Pensione Fondenergia  
Via Benedetto Croce, 6  
00142 Roma (RM)

Tel. 06.5964931  
E-mail: [info@fondenergia.it](mailto:info@fondenergia.it)  
PEC: [fondenergia@pec.net](mailto:fondenergia@pec.net)

La struttura del Fondo rimane a disposizione per qualunque chiarimento e per eventuali interventi formativi rivolti alle strutture dedicate.

Cordiali Saluti

**Fondenergia**  
Il Direttore  
Dott. Danilo Di Crescenzo

**Allegati:**

1. *il nuovo modulo di adesione;*
2. *il nuovo documento Parte I "Le Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa;*
3. *il nuovo documento Appendice "Informativa sulla sostenibilità".*

MODULO DI ADESIONE CON VERSAMENTO DELLA CONTRIBUZIONE COMPLETA (ADERENTE / AZIENDA / TFR/ F.DO GAS)

Attenzione: L'adesione a Fondenergia 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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su esplicita richiesta dell'aderente.

**IL DATORE DI LAVORO DEVE INVIARE A FONDENERGIA IL MODULO ED IL QUESTIONARIO COMPLETI**

**Fondenergia**  
Miglioriamo la nostra vita

**Fondo Pensione Fondenergia**

Via Benedetto Croce, 6 - 00142 Roma - Tel. 06 5964931 - Fax 06 54225362  
E-mail: [info@fondenergia.it](mailto:info@fondenergia.it) Sito internet: [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)  
Albo Covip n. 2

**Domanda di adesione del lavoratore** (da compilare in stampatello)

Cognome

Nome

Sesso: M F

Codice fiscale

Data di nascita

Luogo di nascita

Provincia di nascita

Indirizzo di residenza

N. civico

Comune

CAP

Provincia

Indirizzo di corrispondenza

(se diverso da quello di residenza)

N. civico

Comune

CAP

Provincia

chiedo l'invio di tutte le comunicazioni via e-mail a questo indirizzo

Telefono

Titolo di studio - indicare, **barrando la casella**, il più elevato:

Nessuno

Licenza elementare

Licenza media inferiore

Diploma professionale

Diploma media superiore

Laurea Triennale

Laurea Magistrale

Specializzazione post laurea

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

**ed allegare la Scheda "I costi" del Fondo Pensione a cui si è già aderenti, firmata in tutte le pagine, per presa visione:**

**Denominazione altra forma pensionistica:**

**Numero iscrizione Albo COVIP:**

L'attuale Scheda "I costi" della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:      Consegnata      Non consegnata (\*)

(\*) Non è prevista la consegna della Scheda "I costi" solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

**PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA OBBLIGATORIA (DATA PRIMA OCCUPAZIONE) E DESTINAZIONE DEL TFR - BARRARE UNA SOLA CASELLA**

**Fino al 28/04/1993**

**compresa tra il 29/04/93 ed il 31/12/95**

**Dal 1° gennaio 1996 in poi**

destinazione al Fondo del 100% del TFR

destinazione al Fondo del 100% del TFR

destinazione al Fondo del 100% del TFR

destinazione al Fondo del 50% del TFR (solo CCNL Attività Minerarie)

destinazione al Fondo del 36% del TFR (solo CCNL Chimico Eni)

**Contribuzione Volontaria Aggiuntiva (indicazione facoltativa)**

Preso visione delle disposizioni sulla deducibilità fiscale dei contributi, chiedo di versare quale contributo volontario aggiuntivo, rispetto a quanto stabilito dagli accordi contrattuali, la seguente percentuale della mia retribuzione annua lorda utile ai fini del calcolo del TFR (indicare la percentuale aggiuntiva): \_\_\_\_\_ %

**Scelta del comparto di investimento - barrare una sola casella:** chiedo che i contributi di mia competenza, versati a Fondenergia, vengano investiti nel comparto:

**Garantito** (categoria garantito)

**Bilanciato** (categoria bilanciato)

**Dinamico** (categoria azionario)

MODULO DI ADESIONE CON VERSAMENTO DELLA CONTRIBUZIONE COMPLETA (ADERENTE / AZIENDA / TFR/ F.DO GAS)

Attenzione: L'adesione a Fondenergia 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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

**IL DATORE DI LAVORO DEVE INVIARE A FONDENERGIA IL MODULO ED IL QUESTIONARIO COMPLETI**

**DICHIARO DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DELLA PARTE I "LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE" DELLA NOTA INFORMATIVA E DELL'APPENDICE "INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA'", INOLTRE**

- DICHIARO di possedere i requisiti di partecipazione, ai sensi dell'art. 5 dello Statuto, e di voler aderire a Fondenergia;
- DELEGO il mio datore di lavoro a trattenerne, una tantum, dalla mia retribuzione la quota di iscrizione a Fondenergia, pari a € 3,00, e versarla al Fondo;
- DELEGO il mio datore di lavoro a versare il TFR ed i contributi dovuti al Fondo Pensione Fondenergia;
- DICHIARO di aver letto e capito in ogni punto l'informativa allegata alla presente modulistica ed acconsento al trattamento dei miei dati personali, ivi compresi quelli appartenenti a particolari categorie, quali ad esempio quelli relativi alla salute. La presente dichiarazione è resa ai sensi degli artt. 7 e 9 del Regolamento UE 2016/679;
- DICHIARO di osservare tutte le norme previste dallo Statuto e dagli Organi di Fondenergia;
- DICHIARO di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it);
- DICHIARO di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà 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")
- DICHIARO 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, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione 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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it);
- DICHIARO di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione". Nel caso di adesione di un minore tale questionario non deve essere compilato;
- DICHIARO che le informazioni ed i dati sovraesposti sono veritieri e corretti e mi impegno a fornire tutti gli elementi utili alla costituzione ed all'aggiornamento della mia posizione previdenziale;
- DICHIARO 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.

Data.....

Firma dell'aderente.....



**Dati a cura dell'azienda**

Azienda

Codice fiscale

Indirizzo

Comune

CAP

Provincia

L'Azienda dichiara che la data di iscrizione al Fondo Gas del lavoratore è (indicare giorno, mese ed anno):

L'Azienda:

- accertata l'identità del dipendente conferma che lo stesso è nella condizione di aderire al Fondo e si impegna a rispettare le modalità di adesione dello Statuto stesso;
- acquisita la copia di sua competenza, nonché quella da consegnare al lavoratore, si impegna ad inviare a Fondenergia il presente modulo di adesione ed il questionario, entro 15 giorni dal ricevimento da parte del lavoratore;
- si impegna a versare a Fondenergia la quota di iscrizione a carico datoriale ed i contributi dovuti;

**Data di ricevimento della domanda  
da parte dell'azienda**

**Timbro dell'azienda e firma  
del datore di lavoro**

**N.B.: L'incompleta compilazione del presente modulo e del Questionario oppure la mancanza delle firme comporta il rigetto della domanda presentata ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PRESENTE DOMANDA DI ADESIONE, IL FONDO CONFERMERÀ LA RICEZIONE TRAMITE APPOSITA LETTERA DI BENVENUTO**

Attenzione: L'adesione a Fondenergia 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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

**IL DATORE DI LAVORO DEVE INVIARE A FONDENERGIA IL MODULO ED IL QUESTIONARIO COMPLETI**

### 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? .....

##### 4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? .....

##### 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 futura")? si no

##### 6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa? si no

#### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

##### 7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

##### 8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)       5 anni (punteggio 2)       7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)       20 anni (punteggio 5)       Oltre 20 anni (punteggio 6)

##### 9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

Griglia di valutazione	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso *life-cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, 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 aderente

[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 aderente

**IL DATORE DI LAVORO DEVE INVIARE A FONDENERGIA IL MODULO ED IL QUESTIONARIO COMPLETI**

**Le seguenti informazioni sono fornite ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE sulla privacy, n. 679/2016:**

- a) il titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Fondenergia, rappresentato dal Presidente pro-tempore del Fondo. Il titolare ed il DPO del Fondo possono essere contattati presso la sede: Fondenergia Via Benedetto Croce 6 00142 Roma, T. 065964931 o via email a [privacy@fondenergia.it](mailto:privacy@fondenergia.it)
- b) i dati personali degli interessati sono trattati per lo svolgimento delle attività attinenti la previdenza complementare e di quelle ad essa connesse, scopo per la quale Fondenergia è stato costituito ed autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché per l'espletamento delle attività di informazione e promozione del Fondo Pensione verso gli aderenti;
- c) i dati personali sono trattati da Fondenergia previo consenso degli interessati oppure per adempiere ad un obbligo di legge;
- d) i dati personali trattati da Fondenergia, possono essere comunicati ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:
  - 1) al soggetto deputato da Fondenergia alla gestione amministrativa dei contributi previdenziali versati, quale Previnet Spa, con sede a Preganziol (TV), via Forlanini 24 (Responsabile esterno);
  - 2) ai soggetti deputati da Fondenergia all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari ed accessorie (quali Compagnie di Assicurazione), nonché al Gestore del Comparto Garantito, quale Amundi SGR S.p.A. con sede a Milano, Via Cernaia 8/10, (Responsabile esterno);
  - 3) al Depositario in relazione alle funzioni ad essa assegnate, quale SGSS S.p.A., con sede in Milano, Via Benigno Crespi, 19/A [IT-SGSS-SegnalazioniPrivacy@socgen.com](mailto:IT-SGSS-SegnalazioniPrivacy@socgen.com)
  - 4) al soggetto deputato da Fondenergia a svolgere la funzione di Revisione Interna, quale BM&C Srl, con sede a Milano, Via Torino 51 (Responsabile esterno), al soggetto deputato da Fondenergia a svolgere la funzione di Gestione del Rischio, quale MangustaRisk, con sede a Roma, in Via Atanasio Kircher 7 (Responsabile esterno), nonché al soggetto deputato da Fondenergia alla revisione del Bilancio di esercizio annuale (quale la Società di Revisione);
  - 5) al Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione;
  - 6) alle Pubbliche Amministrazioni ai sensi delle vigenti normative di legge;
  - 7) al soggetto deputato dal Fondo alla fornitura di servizi di archiviazione documentale quale Bucap Spa, con sede a Roma in Via Innocenzo XI, 8 (Responsabile esterno);
  - 8) al soggetto deputato dal Fondo alla fornitura di servizi informatici quale Data Vision Srl, con sede ad Aprilia (LT), in Via Fortofore 7 (Responsabile esterno);
- e) non è previsto il trasferimento a Paesi Terzi o Organizzazioni Internazionali dei dati personali degli interessati.

Nel momento in cui i dati personali saranno comunicati a Fondenergia, l'interessato deve sapere che:

- i dati personali verranno conservati per il periodo di vita del Fondo;
- fatti salvi i casi in cui Fondo è obbligato a conservare i dati per adempiere ad un obbligo legale o contrattuale nei suoi confronti, l'interessato può chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali, la rettifica, la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento dei dati che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati;
- ha il diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo: per l'Italia [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)
- le conseguenze di un eventuale rifiuto, da parte dell'interessato, al conferimento dei dati oppure al loro successivo trattamento, sono:
  1. l'impossibilità di intraprendere o proseguire il rapporto con Fondenergia;
  2. l'impossibilità di percepire le prestazioni pensionistiche complementari, accessorie o di riscatto della posizione presso Fondenergia;
  3. la preclusione all'interessato dell'attività informativa e promozionale, indirizzata agli aventi diritto, svolta da Fondenergia.



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

FONDENERGIA 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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.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 31/05/2021)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	FONDENERGIA è un <b>fondo pensione negoziale</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . FONDENERGIA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	FONDENERGIA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a FONDENERGIA hai diritto ad avere un contributo dal 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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li> <li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>spese sanitarie straordinarie</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li> <li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li> <li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>;</li> <li>▪ <b>PRESTAZIONI ACCESSORIE PER INVALIDITA' E PREMORIENZA</b> – secondo le specifiche previsioni contrattuali.</li> </ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

#### Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Garantito	garantito	NO	Comparto per adesioni tacite TFR, tacite ex Fondo Gas e default in caso di RITA.
Bilanciato	bilanciato	NO	
Dinamico	azionario	NO	

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

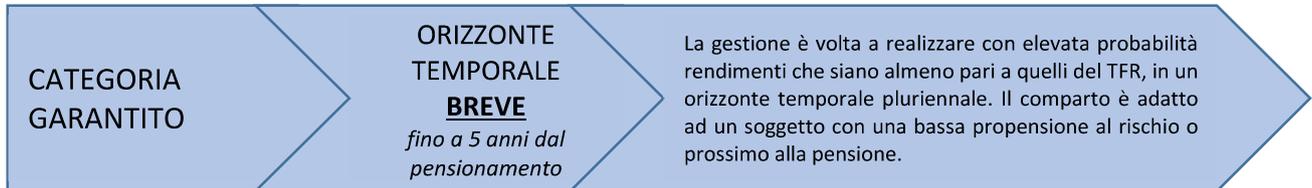
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONDENERGIA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)).

## I comparti

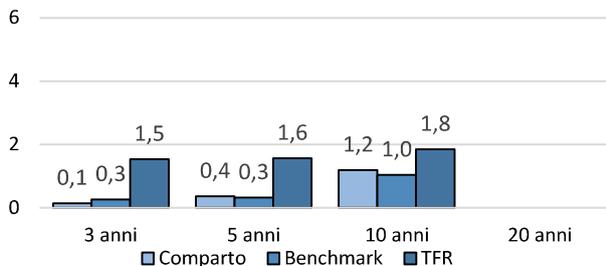
### Garantito<sup>(1)</sup>



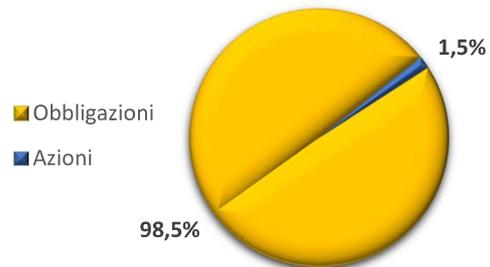
<sup>(1)</sup> **Comparto per adesioni tacite TFR, tacite ex Fondo Gas e default in caso di RITA.**

- Garanzia:** presente. È garantito il capitale versato nel comparto, al netto delle spese di iscrizione, delle spese direttamente a carico dell'aderente e delle spese per l'esercizio di prerogative individuali, fino al 31/12/2022 ovvero, entro tale data, al verificarsi di uno dei seguenti eventi:
  - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica complementare;
  - pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza;
  - decesso;
  - invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
  - inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
  - anticipazione della posizione individuale.
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/08/2007
- Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 212.392.506
- Rendimento netto del 2020:** -0,03%
- Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

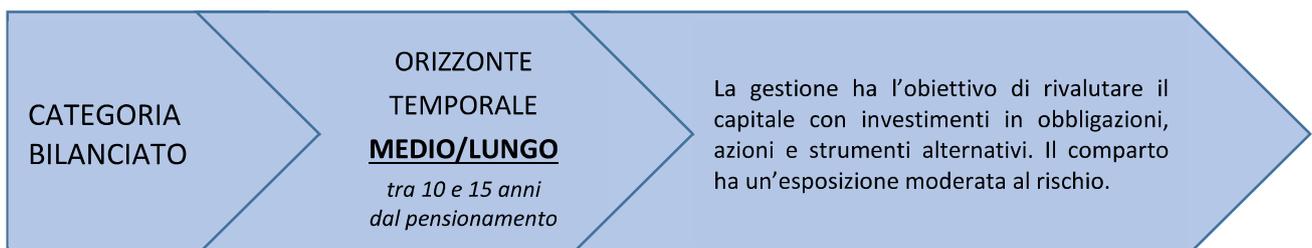


Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

## Bilanciato



- Garanzia:** assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 07/02/2000
- Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 2.137.265.900
- Rendimento netto del 2020:** 4,72%



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

MASCHI						
età all'iscrizione	anni versamento	comparto	contributo iniziale 2500		contributo iniziale 5000	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
30	37	GARANTITO	145.612,65	5.877,15	291.721,84	11.774,33
30	37	BILANCIATO	160.871,48	6.493,02	322.297,26	13.008,40
30	37	DINAMICO	169.143,94	6.826,90	338.873,70	13.677,45
40	27	GARANTITO	93.925,57	3.933,81	188.190,04	7.881,82
40	27	BILANCIATO	100.997,61	4.230,00	202.362,40	8.475,39
40	27	DINAMICO	104.733,47	4.386,47	209.849,13	8.788,95

FEMMINE						
età all'iscrizione	anni versamento	comparto	contributo iniziale 2500		contributo iniziale 5000	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
30	37	GARANTITO	145.612,65	5.104,40	291.721,84	10.226,20
30	37	BILANCIATO	160.871,48	5.639,29	322.297,26	11.298,01
30	37	DINAMICO	169.143,94	5.929,28	338.873,70	11.879,09
40	27	GARANTITO	93.925,57	3.407,34	188.190,04	6.826,96
40	27	BILANCIATO	100.997,61	3.663,89	202.362,40	7.341,09
40	27	DINAMICO	104.733,47	3.799,41	209.849,13	7.612,69

<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 FONDENERGIA 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 [https://www.fondenergia.it/resource/normativa-secondaria/sym\\_1465](https://www.fondenergia.it/resource/normativa-secondaria/sym_1465) (Deliberazione Covip 22/12/2020). Sul sito web di FONDENERGIA ([www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

La tua adesione decorre dal 1° giorno del mese successivo al ricevimento da parte di FONDENERGIA del modulo di adesione opportunamente compilato. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, FONDENERGIA 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: FONDENERGIA 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.

Per l'adesione dei familiari fiscalmente degli iscritti a FONDENERGIA, oltre la compilazione del modulo di adesione, gli interessati devono trasmettere al Fondo quanto indicato nel regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione.

## I rapporti con gli aderenti

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

FONDENERGIA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

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

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDENERGIA devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](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 FONDENERGIA (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 FONDENERGIA.
- **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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)).

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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

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

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

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDENERGIA, 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>	€ 15, di cui € 3 a carico del lavoratore e € 12 a carico dell'azienda, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
• <b>Spese di adesione per il familiare fiscalmente a carico</b>	€ 15, prelevati dal primo versamento
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 12 annui, prelevati dai versamenti mensili nella misura di € 1 al mese (per le contribuzioni superiori ad € 10)
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ <i>Garantito</i>	0,26% del patrimonio su base annua
✓ <i>Bilanciato</i>	0,21% del patrimonio su base annua
✓ <i>Dinamico</i>	0,30% del patrimonio su base annua
Per i mandati dei comparti Bilanciato e Dinamico sono previste commissioni di incentivo, calcolate mensilmente e liquidate entro il termine del mandato, tenuto conto dei risultati cumulati, nel seguente modo:	
• per il gestore del rischio, pari allo 0,10%, calcolata sull'incremento percentuale, se positivo, del rapporto rendimento/rischio del comparti, rispetto al parametro di riferimento e non può superare una percentuale del patrimonio affidato in gestione;	
• per i gestori degli investimenti tradizionali (azioni ed obbligazioni), pari al 10%, in ragione della differenza fra il risultato della gestione ed il risultato del benchmark e non può superare una percentuale del patrimonio affidato in gestione;	
• per il gestore degli investimenti alternativi (private equity), pari all'8%, in ragione del CASH MULTIPLE, cioè del rapporto tra il valore del portafoglio, aumentato delle distribuzioni effettuate e dedotte le commissioni di gestione corrisposte dalla data di avvio e il valore complessivo delle risorse conferite in euro al gestore dalla data di avvio.	
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 23
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	€ 10 (per cambio comparto)
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 15 (su ciascuna rata erogata)
– Registrazione vincoli	€ 18 (per ogni contratto di finanziamento)
• <b>Spese da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</b>	Nei paragrafi successivi sono rappresentati gli ambiti contrattuali di applicazione ed i costi.

<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 FONDENERGIA, 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
Garantito	0,64%	0,44%	0,36%	0,29%
Bilanciato	0,59%	0,39%	0,31%	0,24%
Dinamico	0,67%	0,48%	0,40%	0,34%



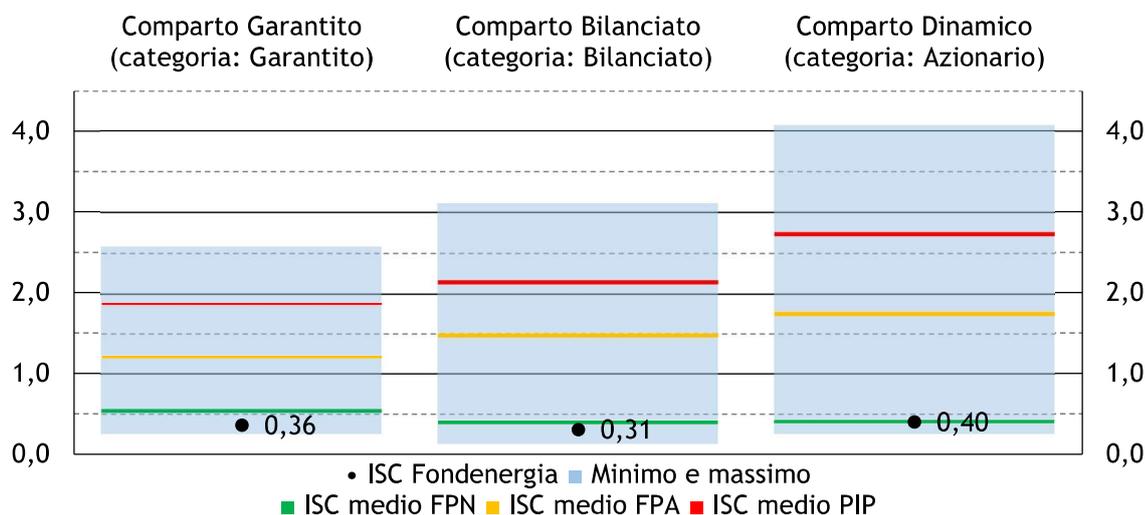
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDENERGIA 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 FONDENERGIA 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.

### Onerosità di Fondenergia rispetto alle altre forme pensionistiche

periodo di permanenza: 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

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

<b>COSTI</b>	<b>UNIPOLSAI (scadenza 09/02/2029)</b>	<b>GENERALI (scadenza 12/03/2029)</b>
caricamento sul premio unico	0,40%	-
commissione annua sulla gestione separata	0,50%	0,55%
costi di erogazione della rendita (in % della rata)	-	1,48%



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDENERGIA ([www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)).



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

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

FONDENERGIA 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 31/05/2021)

**Fonte istitutiva:** FONDENERGIA è stato istituito sulla base dell'accordo del 25/10/1996, tra Eni Spa e le rappresentanze sindacali FILCEA CGIL, FLERICA CISL e UILCER UIL, operanti a suo tempo nel settore Energia. Successivi accordi hanno consentito l'adesione del personale con CCNL CHIMICO ENI, Minerario-Metallurgico, con CCNL GAS ACQUA Anigas-Assogas ed infine dei lavoratori con CCNL Attività Minerarie (per le Aziende associate ad Assomineraria).

**Destinatari:** I lavoratori dipendenti, il cui rapporto di lavoro è regolato dal CCNL per i settori Energia e Petrolio, oppure dal CCNL Attività Minerarie (per le Aziende associate ad Assomineraria), nonché dal CCNL unico del settore Gas Acqua (per le aziende associate ad Anigas ed Assogas) e/o dagli accordi collettivi aziendali. Possono aderire anche i lavoratori di Società appartenenti a settori merceologici differenti da quelli sopraindicati che, a norma delle vigenti leggi, siano da considerarsi controllate da Aziende associate al Fondo ed i dipendenti del Fondo. In tali casi l'adesione è subordinata al preventivo accordo delle parti interessate. Infine, possono aderire i lavoratori dipendenti delle associazioni sindacali (datoriali e dei lavoratori) stipulanti i CCNL Energia e Petrolio e Gas Acqua (per le aziende associate ad Anigas ed Assogas). L'associazione delle aziende rientranti nei suddetti accordi è conseguente all'adesione dei lavoratori e non richiede alcun atto di volontà da parte delle stesse.

E' consentita l'adesione dei familiari fiscalmente degli iscritti a Fondenergia, secondo quanto indicato nel regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.

Contributo		Energia e Petrolio	Chimico-ENI Minerario-Metallurgico	Attività Minerarie Assomineraria	Gas e Acqua (Anigas e Assogas)	
A carico della azienda		2,725%(***) 2,775%(***)	2,36%	0,25%(*)	1,80% 0,20%(*)	1,55% (**)
A carico del lavoratore		2,00%	1,46%	1,20%	1%	
Quota TFR	Lavoratori con <b>prima occupazione precedente al 29/04/1993.</b>	6,91% (100%)	2,49% (36%) <b>Oppure</b> 6,91% (100%)	3,45% (50%) <b>Oppure</b> 6,91% (100%)	6,91% (100%)	
	Lavoratori con <b>prima occupazione successiva al 28/04/1993.</b>		6,91% (100%)	6,91% (100%)	6,91% (100%)	

Le percentuali tra parentesi esprimono la quota dell'accantonamento annuo TFR destinata al Fondo.

(\*) Contributo, a carico del datore di lavoro, destinato al finanziamento della polizza accessoria per i casi di invalidità e premorienza. Il contributo non è dovuto nei casi di: adesione tacita, adesione con il solo TFR e sospensione della contribuzione.

(\*\*) Oltre:

- al contributo ex-Fondo Gas nei casi previsti all'art.7, comma 9-undecies della L. 125/2015;

- al contributo mensile aziendale in cifra fissa, nel caso di adesione completa, di seguito indicato, differenziato per livello contrattuale ed anzianità INPS dell'iscritto:

decorrenza	Livello Contrattuale	Parametro	Quota Euro Aziendale mensile per i lavoratori con anzianità INPS ante 29/04/1993	Quota Euro Aziendale mensile per i lavoratori con anzianità INPS post 28/04/1993
1° luglio 2020	Q	200,74	6,01	8,25
	8	181,29	5,43	7,45
	7	167,50	5,02	6,89
	6	153,69	4,60	6,32
	5	139,96	4,19	5,75
	4	131,42	3,94	5,40
	3	122,95	3,68	5,05
	2	111,15	3,33	4,57
	1	100,00	3,00	4,11
	parametro medio	143,53	4,30	5,90

(\*\*\*) il contributo datoriale è pari al 2,725% per gli aderenti con data di prima occupazione ante 01/01/1996 ed al 2,775% per gli aderenti con data di prima occupazione post 31/12/1995.

Accordi aziendali integrativi possono prevedere contribuzioni aggiuntive collegate, fra l'altro, ai premi di partecipazione. L'obbligo della contribuzione a carico dell'impresa e del lavoratore, nonché l'obbligo della destinazione delle quote di TFR a FONDENERGIA, decorre dal primo giorno del mese successivo alla data di ricezione della domanda di adesione da parte del Fondo. L'aderente può versare, a titolo di contributo volontario aggiuntivo, a suo carico, un ulteriore contributo. La misura della contribuzione scelta dall'aderente al momento dell'adesione può essere successivamente variata. I versamenti vengono effettuati con periodicità mensile. Viene data facoltà all'aderente di effettuare versamenti volontari una tantum, in cifra fissa, con un minimo di 100 euro. I versamenti sono trasformati in quote del comparto prescelto ed assegnati alla posizione individuale solo dopo la riconciliazione con le rispettive liste di contribuzione.

Per gli aderenti fiscalmente a carico, ogni singolo versamento deve essere di importo minimo non inferiore ad € 100, secondo quanto indicato nel regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.



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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

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

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

Come indicato nella 'Parte I - Le informazioni chiave per l'aderente' e nella 'Parte II - Le informazioni integrative', nessuno dei comparti offerti da FONDENERGIA è caratterizzato da una politica di investimento che promuova attivamente caratteristiche ambientali, sociali o una combinazione di tali caratteristiche, o abbia come obiettivo gli investimenti sostenibili.

Nell'attuazione della politica di investimento, i gestori dei comparti Garantito, Bilanciato e Dinamico prendono in considerazione, nella selezione degli emittenti, anche gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario (di seguito congiuntamente anche "ESG").

#### Integrazione dei rischi di sostenibilità

FONDENERGIA, dal giugno 2020, è sottoscrittore dei Principi dell'Investimento Responsabile sostenuti dall'Organizzazione delle Nazioni Unite (UN PRI). Conseguentemente ha avviato un processo pluriennale di adeguamento ai seguenti obiettivi previsti dalle Nazioni Unite:

- l'adozione di una politica d'investimento che dimostri il focus ESG su almeno per il 50% degli attivi;
- la presenza di una figura responsabile per l'attuazione della politica d'investimento ESG;
- l'impegno e la responsabilità dell'Organo di Amministrazione nell'attuazione della politica di investimento responsabile.

Tutti i gestori selezionati da FONDENERGIA sono a loro volta sottoscrittori dei Principi dell'Investimento Responsabile. Tutti i mandati di gestione che prevedono investimenti in titoli azionari ed obbligazionari integrano nei loro processi decisionali, aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG) degli emittenti, ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088. L'integrazione dei fattori per la sostenibilità ha lo scopo di migliorare i rendimenti del portafoglio aggiustati per il rischio e mitigare le perdite che possono sorgere in relazione ai rischi determinati da tali fattori. Il solo mandato "Azionario Europa", gestito da Candriam Luxembourg (attivo nel comparto Bilanciato), rientra nei prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE 2019/2088.

#### Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Fondenergia esegue, avvalendosi della Funzione di Gestione del Rischio, un monitoraggio delle risorse gestite nel quale vengono valutati i rischi ESG di ciascun comparto di investimento e di ciascun mandato, utilizzando scoring ESG dei singoli emittenti (azioni ed obbligazioni corporate). I gestori producono una reportistica periodica sui rischi ESG.

Con la revisione dell'attuale Asset Allocation Strategica, FONDENERGIA ha avviato il percorso di adeguamento ai UN-PRI ed alle linee guida di settore, per individuare un modello di gestione per l'investimento sostenibile e la valutazione dei rischi ESG.



Per saperne di più, consulta il Documento 'Informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nella politica di investimento', disponibile nell'area pubblica del sito web [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)