

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma

+39 06 49216345

Mail: info@fondopensionemetlife.it

Pec: fondopensione.MetLife@legalmail.it

www.fondopensionemetlife.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/05/2026)

Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta dalla Parte I e da un'appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'** contiene **INFORMAZIONI DI BASE** ed è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore 27/05/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252. Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci al Fondo Pensione Dipendenti MetLife hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione il TFR. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo TFR futuro, e/o dal tuo contributo, e dal contributo dell'azienda.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ RENDITA e/o CAPITALE – (il capitale fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</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; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – 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

Le contribuzioni pervenute al FONDO sono impiegate, in conformità degli scopi statuari, di cui all'art. 3, attraverso la stipulazione di una Convenzione Assicurativa di Ramo I, in conformità a quanto previsto dal D.Lgs. 252/2005.

È disponibile un unico comparto in cui investire i contributi versati: Gestione Separata "GESAV".

A partire dal 1° gennaio 2016, i contributi versati sono gestiti da Generali Italia S.p.A. (di seguito Generali) e la polizza stipulata in convenzione è una Mista Rivalutabile a Premi Unici Successivi, investita nella gestione separata GESAV.

Il Consiglio di Amministrazione del 19 settembre 2025 ha deliberato il rinnovo del mandato a Generali per la gestione dei contributi versati a decorrere dal 1° gennaio 2026, stipulando una nuova polizza Mista Rivalutabile a Premi Unici Successivi, anch'essa investita nella gestione separata GESAV.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GESAV (Gestione separata)	garantito	NO	Alla Gestione Separata GESAV sono destinati il TFR per adesioni tacite e la 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.

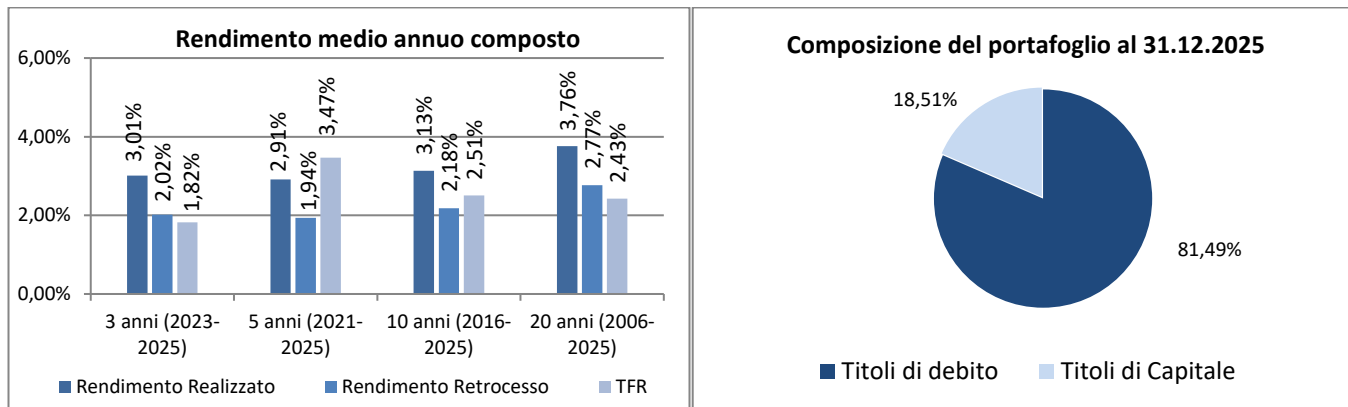
I comparti

Convenzione Generali - Gestione Separata "GESAV"



- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede una rivalutazione pari al rendimento realizzato dalla gestione separata al netto di un trattenuto dello 0,80%¹ al quale si aggiunge un'eventuale commissione di *overperformance* (l'incremento del valore trattenuto dalla Compagnia di 0,02 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento della gestione separata pari o superiore al 2%) con minimo garantito pari allo 0%.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2016
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 5.249.276
- **Rendimento della Gestione Separata del 2025:** 3,11%
- **Percentuale trattenuta sul Rendimento della Gestione Separata del 2025:** 1,02%
- **Rendimento netto conseguito nel 2025:** 2,09%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

¹ A partire dai contributi versati dal 1° gennaio 2026, il rendimento trattenuto della nuova polizza è pari allo 0,70%. Resta invariata la commissione di Overperformance.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della gestione interna separata e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

UOMINI

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata GESAV	
			Posizione individuale finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	140.307,10	5.663,01
	40	27	91.507,52	3.832,54
€ 5.000	30	37	280.614,21	11.326,01
	40	27	183.015,04	7.665,08

DONNE

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata GESAV	
			Posizione individuale finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	140.307,10	4.918,41
	40	27	91.507,52	3.319,62
€ 5.000	30	37	280.614,21	9.836,83
	40	27	183.015,04	6.639,23

(1) 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 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 nella tua area riservata e sul sito web del Fondo. Sul sito web del Fondo (www.fondopensionemetlife.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**, disponibile nel sito web del Fondo, nella sezione dedicata.

La data di perfezionamento dell'adesione da cui decorre l'iscrizione è la data di sottoscrizione del modulo/la data di ricezione e protocollazione del modulo presso il Fondo, a decorrere dalla quale si considerano i 30 giorni per la facoltà di recesso.

Perfezionata l'adesione, successivamente, il FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE ti invierà una lettera di benvenuto via e-mail di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

L'adesione effettuata mediante conferimento tacito del TFR maturando non è preceduta dalla sottoscrizione e trasmissione del Modulo di adesione. In tal caso, il FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro.

I rapporti con gli aderenti

Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife ti trasmette, entro il 31 maggio di ogni anno, salvo diverse disposizioni normative tempo per tempo vigenti, 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), ai contatti riportati nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensione Dipendenti MetLife devono essere, invece, presentati compilando l'apposito form disponibile in Area Riservata.



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo Pensione Dipendenti MetLife (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sui riscatti**, **Documento sui Trasferimenti**, **Documento sulla R.I.T.A** e il **Documento sulle Rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di **FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE**
- **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 nel sito web del fondo, nella sezione dedicata. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma



+39 06 49216345



Mail: info@fondopensionemetlife.it

Pec: fondopensione.MetLife@legalmail.it



www.fondopensionemetlife.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/05/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 27/05/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al *Fondo Pensione Dipendenti MetLife*, 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

Sulla base della contrattazione collettiva di lavoro vigente, sono previsti i seguenti oneri:

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- direttamente a carico dell'Aderente	Non previste
- indirettamente a carico dell'Aderente	
Gestione interna separata GESAV	0,80% ⁽¹⁾⁽²⁾
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	Non previste
- Riscatto	Non previste
- Rendita Integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
(1) Sul patrimonio della gestione separata si aggiunge un'eventuale commissione di overperformance (l'incremento del valore trattenuto dalla Compagnia di 0,02 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento della gestione separata pari o superiore al 2%).	
(2) A partire dai contributi versati dal 1° gennaio 2026, il rendimento trattenuto della nuova polizza è pari allo 0,70%. Resta invariata la commissione di Overperformance.	

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 una indicazione della onerosità della partecipazione.

Le spese di adesione e direttamente a carico elencate sono nulle in quanto ad esse provvede in toto MetLife. Tale aspetto va considerato come elemento di confronto con altre forme di Previdenza complementare, le quali diversamente imputano all'associato i costi per le attività indicate nella tabella sovrastante.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto del *Fondo Pensione Dipendenti MetLife*, è riportato per tale comparto l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

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



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



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

Indicatore sintetico dei costi

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata GESAV	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

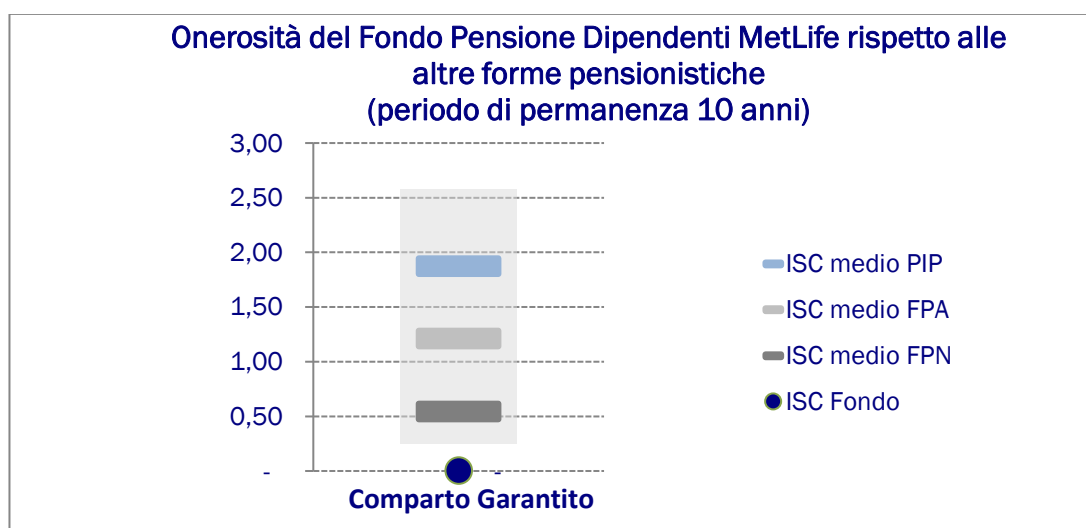


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

L'onerosità del Fondo è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

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



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

I costi nella fase di erogazione

Al momento 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 pari all'1,25%; tale caricamento non si differenzia in base alla periodicità da te scelta.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile nel sito web del Fondo, nella sezione dedicata.



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/05/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 27/05/2026)

Fonte istitutiva: Il Fondo Pensione Dipendenti MetLife è stato istituito in data 02/06/1987 sulla base di accordi collettivi e aziendale.

Destinatari: Dipendenti di MetLife Europe d.a.c. Rappresentanza Generale per l'Italia.

Contribuzione:

		Contributo ⁽¹⁾			Decorrenza e periodicità
		Quota TFR	Lavoratore ⁽²⁾	Datore di lavoro ⁽³⁾	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	Dipendenti	100%	0% - X% ⁽⁴⁾	Fino al 31.05.2024: 4,0% 01.06.2024-31.12.2024: 4,5% 01.01.2025-31.12.2025: 5,0% 01.01.2026-31.12.2026: 5,5% Dal 01.01.2027: 6,0%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione.
	Dirigenti	0% - 100%	0%	Fino al 31.05.2024: 13,0% 01.06.2024-31.12.2024: 13,25% 01.01.2025-31.12.2025: 13,5% 01.01.2026-31.12.2026: 13,75% Dal 01.01.2027: 14,0%	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	Dipendenti	50% - 100% ⁽⁵⁾	0% - X% ⁽⁴⁾	Fino al 31.05.2024: 4,0% 01.06.2024-31.12.2024: 4,5% 01.01.2025-31.12.2025: 5,0% 01.01.2026-31.12.2026: 5,5% Dal 01.01.2027: 6,0%	
	Dirigenti	100%	0%	Fino al 31.05.2024: 13,0% 01.06.2024-31.12.2024: 13,25% 01.01.2025-31.12.2025: 13,5% 01.01.2026-31.12.2026: 13,75% Dal 01.01.2027: 14,0%	

¹ Contributo calcolato in percentuale della retribuzione base da tabelle stipendiali CCNL ANIA.

² Contributo non obbligatorio previsto dal regolamento aziendale.

³ Contributo previsto dal Contratto integrativo aziendale per Funzionari e Impiegati e dal Regolamento dei Dirigenti

⁴ Il lavoratore può fissare liberamente la misura della contribuzione.

⁵ Il lavoratore può fissare la misura della quota TFR.



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/05/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 27/05/2026)

Il *Fondo Pensione Dipendenti MetLife* (di seguito "Fondo") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

COMPARTO GARANTITO: Gestione Separata "GESAV" di Generali Italia S.p.A.

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. L'Asset Manager ha adottato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo decisionale di investimento nella quale sono definiti i principi che guidano tale integrazione, attraverso la loro identificazione, misurazione e valutazione. In particolare, i rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e poi valutati facendo leva su punteggi ESG, notizie ESG, dati grezzi ed analisi ESG.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

Sì

I rischi di sostenibilità, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, sono integrati nel processo decisionale relativo agli investimenti anche attraverso il restringimento dell'universo investibile, applicando le seguenti politiche di esclusione:

- degli emittenti corporate operanti nel settore del carbone termico e nell'esplorazione e produzione del gas e petrolio attraverso tecniche non convenzionali;
- degli emittenti corporate che violino i principi del UN Global Compact, delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali;
- degli emittenti corporate operanti nel settore degli armamenti non convenzionali;
- degli emittenti sovrani che non forniscano adeguate garanzie in materia di: i) rispetto dei diritti politici e delle libertà civili, ii) lotta alla corruzione, iii) cooperazione nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, iv) nel contrasto alla deforestazione;
- di emittenti corporate e sovrani che sono stati identificati come aventi un profilo ambientale, sociale o di governance particolarmente carente.

Per la parte di investimenti indiretti, i requisiti ambientali, sociali o di governance minimi sono integrati attraverso il processo di selezione e monitoraggio degli Asset Manager / OICR

Il livello di esposizione di un prodotto finanziario ai rischi di sostenibilità dipende principalmente dagli investimenti ammissibili e dal loro livello di diversificazione, pertanto, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo sul valore del portafoglio.

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

In relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

No

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.generali.it/comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>.

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 DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma



+39 06 49216345



Mail: info@fondopensionemetlife.it

Pec: fondopensione.MetLife@legalmail.it



www.fondopensionemetlife.it

MODULO DI ADESIONE

Edizione Ottobre 2025



Attenzione: L'adesione al FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE 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 web del Fondo www.fondopensionemetlife.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:	Dirigente: ☐ SI ☐ NO	
Sesso:	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:	
Residenza:	e-mail aziendale:		e-mail personale (*):	
Cap:	Telefono:			
(*) Il Fondo adotta una politica Paper Less, pertanto tale informazione è necessaria al fine di assicurare la tua reperibilità in qualsiasi eventualità				
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐ In formato elettronico via e-mail		☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Titolo di studio

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

Data prima iscrizione alla previdenza complementare (*) Senza che sia intervenuto riscatto

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

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

Denominazione altra forma pensionistica: Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si ☐	No ☐

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

Eredi	☐
Designati (*)	☐



(*) ATTENZIONE IN CASO DI BENEFICIARI DESIGNATI

Ti ricordiamo che, per rispetto della tua privacy, è possibile indicarne Cognome, Nome, Luogo e data di nascita, Codice Fiscale e Percentuale beneficio solo nell'area riservata attraverso apposita sezione dedicata.

Contribuzione e modalità di pagamento

☐ Scelgo di aderire con il solo versamento del TFR
☐ Per il contributo a mio carico scelgo di prelevare dalla mia retribuzione, come da CCNL, la seguente percentuale %

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 web del Fondo www.fondopensionemetlife.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto in ogni pagina 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 preposto alla 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 che sarà presente sul sito entro i termini normativi vigenti;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
 - ☐ ne so poco
 - ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - ☐ non ne sono al corrente
 - ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?
anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - ☐ 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

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

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

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

L'aderente **ACCONSENTE**, presa visione dell'informativa allegata:

- al trattamento dei dati personali comuni e sensibili che mi riguardano, funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate nella predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità indicate nella stessa informativa o obbligatori per legge;
- alla comunicazione degli stessi dati a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di archiviazione.

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Firma
