

**FONDO PENSIONE
DEI LAVORATORI UNIPOL BANCA**

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione n° 1251

Documento sulla politica di investimento

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

***approvato dal Consiglio di Amministrazione
in data 14 dicembre 2012***

**FONDO PENSIONE
DEI LAVORATORI UNIPOL BANCA**

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	5
3	CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO	6
4	SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO, COMPITI E RESPONSABILITÀ	7
4.1	Consiglio di Amministrazione del Fondo	7
4.2	Funzione finanza	7
4.3	Soggetto incaricato della gestione.....	8
4.4	Collegio dei Revisori	8
5	SISTEMA DI CONTROLLO DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO	9
5.1	I controlli	9

1 PREMESSA

Il Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca (il “**Fondo**”) è un fondo preesistente ai sensi dell’art. 20 del D.lgs. 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. 1251.

Il Fondo è rivolto ai dipendenti di Unipol Banca (gli “**Iscritti**”) e ha lo scopo di erogare, senza fini di lucro, a favore degli stessi, trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio così come definito dal Contratto Collettivo Aziendale stipulato in data 16 Maggio 1991 e da accordi collettivi successivi, in ottemperanza a quanto disposto dal D.lgs 124/93 e successive modifiche ed integrazioni 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 dalla Contrattazione Integrativa Aziendale e dallo Statuto apposita convenzione (la “**Convenzione Assicurativa**”) con Unipol Assicurazioni (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.

La scelta di Unipol Assicurazioni come compagnia assicurativa è dovuta a una serie di considerazioni quali: appartenenza al Gruppo Unipol, condizioni di miglior favore (contratti a premio puro, ossia al netto degli oneri di acquisizione e gestione del contratto quindi senza oneri a carico degli Iscritti) retrocessione del 100%, presenza di un minimo garantito.

Il presente documento, (il “**Documento**”) redatto ai sensi della Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012, ha lo scopo di definire il processo di attuazione della politica di investimento mediante il quale il Fondo, tenendo conto di quanto stabilito dalla Contrattazione Integrativa Aziendale, 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 Responsabile del Fondo;
- ✓ alla Compagnia assicuratrice incaricata della gestione assicurativa;
- ✓ alla COVIP, entro venti giorni dalla sua formalizzazione.

**FONDO PENSIONE
DEI LAVORATORI UNIPOL BANCA**

Il Documento è a disposizione degli Iscritti sul sito istituzionale del Fondo al quale si accede attraverso il portale del Gruppo Unipol.

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 Lavoratori Unipol Banca
Piazza della Costituzione, 2
40128 BOLOGNA**



Posta elettronica all'indirizzo mail:

fondo.pensione@unipolbanca.it



fax al n.

051-3544842

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 stabiliti 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 dalla Contrattazione Integrativa Aziendale, la realizzazione di un trattamento pensionistico complementare per i dipendenti di Unipol Banca.

2.1 Caratteristiche dei potenziali Iscritti

L'iscrizione al Fondo è riservata al Personale di Unipol Banca:

- ✓ assunto a tempo indeterminato, con esclusione del personale Dirigente, alle dipendenze di Unipol Banca che applicano quanto stabilito dalla Contrattazione Integrativa Aziendale;
- ✓ assunto con contratto di apprendistato professionalizzante o con contratto di inserimento ai sensi del D.lgs 276/03 e successive modifiche;
- ✓ lavoratori i quali abbiano aderito con conferimento tacito del TFR ai sensi dell'art. 8, comma 7, lett. b) del D. lgs. 252/05 e successive modifiche e integrazioni.

L'iscrizione al Fondo è libera e volontaria e deve essere effettuata con i tempi e le modalità stabilite dal "Regolamento del Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca".

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.

2.2 Gli obiettivi di rendimento e rischio

Orizzonte temporale: medio periodo 10 anni.

Rendimento medio annuo atteso nell'orizzonte temporale: è almeno pari all'indice di rivalutazione del T.F.R..

Variabilità attesa del rendimento (scarto medio assoluto) nell'orizzonte temporale: 0,67%.

Il rendimento annuale, nell'orizzonte temporale stabilito, non potrà mai risultare inferiore al tasso di rendimento minimo garantito dalle Convenzioni Assicuratrici tempo per tempo vigenti.

3 CRITERI DI ATTUAZIONE DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Per realizzare l'obiettivo complessivo, in coerenza con quanto stabilito dalla Contrattazione Collettiva Aziendale, il Fondo investe i contributi nella Convenzione Assicurativa la cui prestazione è collegata esclusivamente al rendimento realizzato dalla gestione separata: **"Vitattiva"**.

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 di un consolidamento dei risultati finanziari via via 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 previsto dalla Convenzione Assicurativa.

Le principali condizioni riservate agli Iscritti, previste dalla Convenzione Assicurativa sono:

Convenzione Assicurativa	Durata	premi applicati	Percentuale di retrocessione dei rendimenti	Percentuale di rendimento minimo garantito
Unipol Polizze: 154/642	Polizza quinquennale con tacito rinnovo in assenza di disdetta di una delle parti contraenti	Premi puri	100%	2%

La caratteristica della Convenzione Assicurativa in termini di garanzia di rendimento di consolidamento della prestazione e di assenza di rischio è in grado di soddisfare gli obiettivi pensionistici degli Iscritti.

Il Fondo monitora annualmente che il regolamento della Gestione Separata sia coerente con le condizioni pattuite all'interno della Convenzione Assicurativa ed adeguato alla normativa di settore.

4 SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO, COMPITI E RESPONSABILITÀ

I soggetti coinvolti nel processo di attuazione della politica di investimento sono:

- ✓ Il Consiglio di Amministrazione del Fondo;
- ✓ la Funzione Finanza il soggetto incaricato della gestione assicurativa;
- ✓ il Collegio dei Revisori del Fondo.

Compiti e responsabilità della Funzione Finanza sono attribuiti al consigliere Sig. Saverio Bonavita;

In particolare, ai suddetti soggetti sono attribuiti i compiti e le responsabilità sinteticamente riportati di seguito.

4.1 Consiglio di Amministrazione del Fondo

- ✓ Definizione e formalizzazione della politica di investimento idonea al raggiungimento degli obiettivi strategici;
- ✓ revisione ed eventuale modifica della politica d'investimento, con periodicità almeno triennale;
- ✓ esame del rapporto sulla gestione finanziaria elaborato dalla funzione finanza e valutazione delle eventuali proposte;
- ✓ controllo sull'attività svolta dalla funzione finanza tenendo conto anche delle osservazioni contenute nella relazione del Collegio dei Revisori e assunzione delle relative determinazioni;
- ✓ approvazione delle procedure di controllo della gestione assicurativa, tenendo conto delle proposte formulate dalla funzione finanza.

4.2 Funzione finanza

- ✓ Partecipazione alla impostazione della politica di investimento;
- ✓ predisposizione annuale del rapporto sulla gestione assicurativa e trasmissione dello stesso al Consiglio di Amministrazione e al Collegio dei Revisori;
- ✓ proposta al Consiglio di Amministrazione, con periodicità almeno triennale, di eventuali modifiche e/o integrazioni della gestione, sulla base dei risultati conseguiti nell'arco temporale esaminato;
- ✓ controllo della corretta applicazione di quanto stabilito nelle Convenzioni Assicurate in relazione alla gestione finanziaria dei contributi da parte del soggetto incaricato della gestione, valutazione dell'operato del gestore e conservazione per dieci anni negli archivi del Fondo della documentazione relativa ai controlli svolti;
- ✓ verifica della corretta attribuzione dei contributi sulle posizioni individuali degli Iscritti da parte del gestore assicurativo;
- ✓ verifica della corrispondenza dei rendimenti conseguiti dalle gestioni separate con quelli attribuiti alle posizioni individuali degli Iscritti;
- ✓ definizione, implementazione e aggiornamento delle procedure interne di controllo della gestione assicurativa e trasmissione delle stesse al Consiglio di Amministrazione per la relativa approvazione;
- ✓ monitoraggio delle caratteristiche socio-demografiche degli Iscritti.

4.3 Soggetto incaricato della gestione

- ✓ Attuazione di quanto stabilito nelle Convenzioni Assicurative in relazione alla gestione delle risorse del Fondo e in particolare:
 - corretta attribuzione, per ogni singolo iscritto, dei flussi contributivi in entrata e dei flussi in uscita relativi alle prestazioni, mediante la gestione assicurativa per singola testa assicurata;
 - corretta applicazione dei risultati finanziari ottenuti nel periodo sulle singole posizioni individuali;
- ✓ trasmissione al Consiglio di Amministrazione di una informativa annuale sui controlli eseguiti e sugli aspetti di rilievo delle Gestioni Separate.

4.4 Collegio dei Revisori

- ✓ Verifica della corretta applicazione delle procedure interne nell'impostazione e nell'attuazione della politica d'investimento;
- ✓ trasmissione al Consiglio di Amministrazione, con periodicità annuale, di una relazione sui controlli effettuati.

5 SISTEMA DI CONTROLLO DELLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Di seguito sono indicati i controlli previsti e la relativa periodicità.

Le modalità dei controlli sono formalizzate nel manuale operativo.

5.1 I controlli

Parametro	Soggetto	Modalità di verifica	Periodicità
Risultato della gestione	Funzione Finanza	Esame dei rendimenti conseguiti, sia in termini assoluti sia in relazione all'andamento delle altre gestioni separate del Gestore	Annuale
Variabilità rendimento medio	Funzione Finanza	Calcolo del valore effettivo e confronto con quello atteso con riferimento al triennio precedente (media mobile)	Annuale
procedure di impostazione e attuazione politica di investimento	Collegio Sindacale	Verifica delle procedure adottate per l'impostazione e l'attuazione della politica d'investimento	Annuale
attribuzione dei contributi sulle posizioni individuali	Funzione Finanza	Confronto fra la situazione contributiva generata dal datore di lavoro e quella registrata sugli archivi del gestore assicurativo	Annuale
percentuale di rendimento applicata sulle posizioni individuali degli Iscritti	Funzione Finanza	Simulazione del calcolo della percentuale di rendimento su alcune posizioni campione	Annuale
Monitoraggio popolazione di riferimento	Funzione Finanza	Distribuzione degli iscritti per età, anzianità di iscrizione, percentuale di contribuzione, etc. Analisi della evoluzione nel triennio di validità del documento.	Annuale