**CASSA DI PREVIDENZA –**
**FONDO PENSIONE CNP**
**(FONDO PENSIONE DIPENDENTI)**

FONDO PENSIONE NEGOZIALE
PER I DIPENDENTI DELLA SOCIETA' CNP VITA ASSICURA SPA Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1395
Istituito in Italia

Via Arbe, 49 – 20125 Milano

Numero verde: 800.11.44.33
fondi_pensione@gruppocnp.it
FP_DipendentiCNP@legalmail.it
www.gruppocnp.it

# Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/10/2026)

*Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.*
*La Nota informativa è composta dalla:*

- ***PARTE 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;*
- ***Appendice 'Informativa sulla sostenibilità',** ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.*

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

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/10/2026)

#### Premessa

**Quale è l'obiettivo**

Il **FONDO PENSIONE DIPENDENTI** è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
Il **FONDO PENSIONE DIPENDENTI** è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

**Come funziona**

Il **FONDO PENSIONE DIPENDENTI** 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** hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro subordinato, in alcuni casi**,** al versamento al fondo pensione di un contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo eventuale contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.

**Quali prestazioni puoi ottenere**

- **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50% di quanto maturato) al momento del pensionamento, a condizione che si possano far valere almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure nei casi in cui il calcolo della rendita risulti di ammontare molto contenuto, potrai richiedere l'intero importo in forma di capitale.

- **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75% di quanto maturato) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75% di quanto maturato) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30% di quanto maturato) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**
  L'Aderente lavoratore che abbia maturato almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, che cessi l'attività lavorativa e maturi l'età anagrafica per pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i cinque anni successivi alla cessazione nonché abbia maturato un requisito contributivo complessivo di almeno venti anni nei regimi obbligatori di appartenenza può chiedere che la prestazioni venga erogata, in tutto o in parte, fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA); la rendita anticipata è altresì riconosciuta all'Aderente lavoratore che abbia maturato almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari e che risulti inoccupato per un periodo di tempo superiore a ventiquattro mesi nonché maturi l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i dieci anni successivi al compimento del termine di ventiquattro mesi;
- **POLIZZA VITA TEMPORANEA CASO MORTE (garanzia accessoria ad adesione obbligatoria) –** le cui condizioni sono regolate dalla Polizza collettiva n. 210678 (a capitale decrescente) per i Dipendenti non Dirigenti e dalla Polizza collettiva n. 600024 (a capitale costante) per i Dipendenti Dirigenti, entrambe *stipulate con* CNP Vita Assicura S.p.A..

**Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (prima di questo termine il trasferimento è possibile solo 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

| DENOMINAZIONE | CATEGORIA | Sostenibilità(*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|---|---|---|---|
| Gestione separata "**GEFCO**" | *garantito* | *NO* | *Comparto **TFR** per adesioni tacite in caso di personale assunto fino al 30 giugno 2026 (mancata scelta). Comparto di default in caso di **RITA**, **Rendita vitalizia,** Rendita a durata definita, Prelievi liberamente determinabili ed Erogazione frazionata del montante accumulato. Con decorrenza 1° luglio 2026 e durante il periodo transitorio, comparto di default per le **adesioni automatiche** per aderenti di età anagrafica superiore a 45 anni.* |

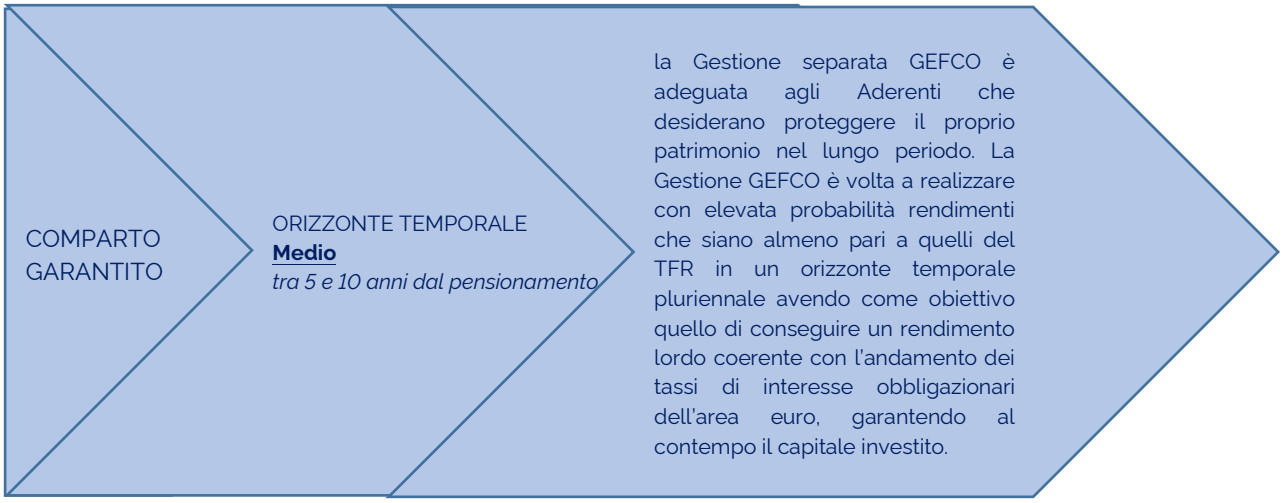
| | | | |
|---|---|---|---|
| **CNP BROKER SRI DINAMICO – classe D** (Fondo interno) | *azionario* | *SI* | ***Comparto riservato,*** *con decorrenza 1° luglio 2026 e* ***durante il periodo transitorio,*** *alle* ***adesioni automatiche,*** *per aderenti di età anagrafica fino a 45 anni.* |

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

*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità.***

## I comparti

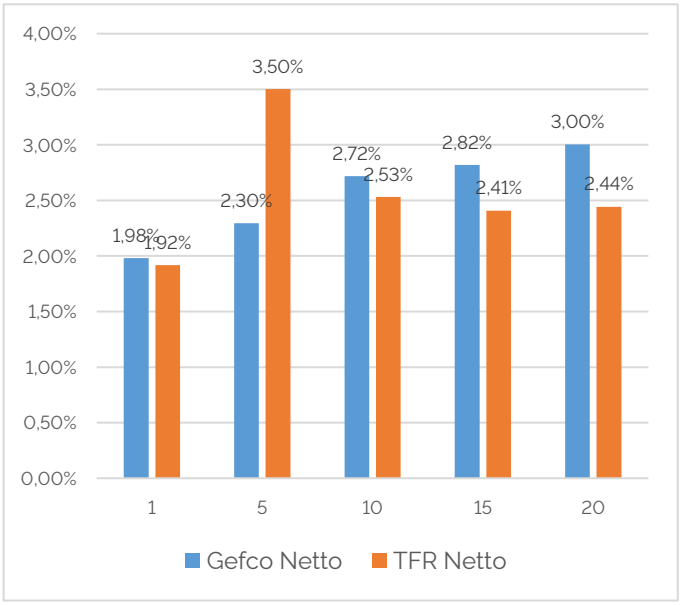
### Gestione separata GEFCO(1)



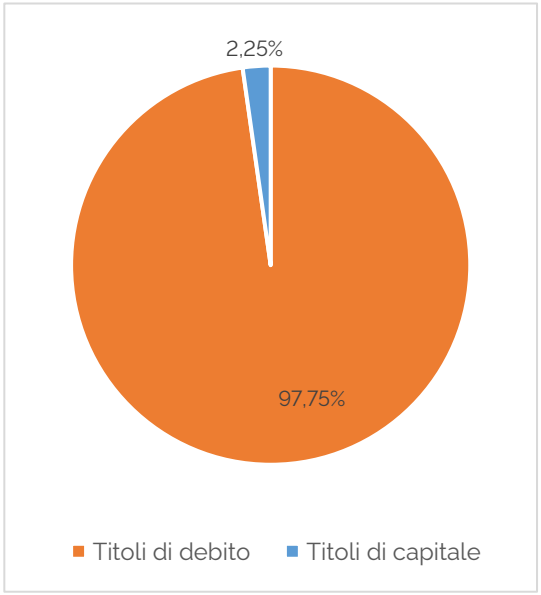

***(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente dal personale assunto fino al 30 giugno 2026; comparto destinato ad accogliere nel periodo transitorio il TFR maturando e i contributi del datore di lavoro e del lavoratore pervenuti a seguito di adesione automatiche per aderenti con età anagrafica superiore a 45 anni; comparto di default in caso di RITA, Rendita vitalizia, Rendita a durata definita, Prelievi liberamente determinabili ed Erogazione frazionata del montante accumulato.***

- **Garanzia:** presente; viene garantita la conservazione del capitale assicurato per tutta la durata della Fase di accumulo, riconoscendo sui contributi versati al Fondo a partire dal 1° gennaio 2022 un tasso minimo garantito annuo pari allo 0%. Mutamenti nel contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia di risultato; il fondo si impegna a descrivere agli Aderenti interessati i conseguenti effetti relativamente alla Posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.La rivalutazione delle somme assicurate dipende dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata ed è attribuita annualmente.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1989
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 87.148.750
- **Rendimento netto del 2025:** 1,98%
- **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 31.12.2025**




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

## CNP BROKER SRI DINAMICO

**(Comparto destinato unicamente, durante il periodo transitorio, alle adesioni automatiche per aderenti di età anagrafica fino a 45 anni)**

COMPARTO AZIONARIO

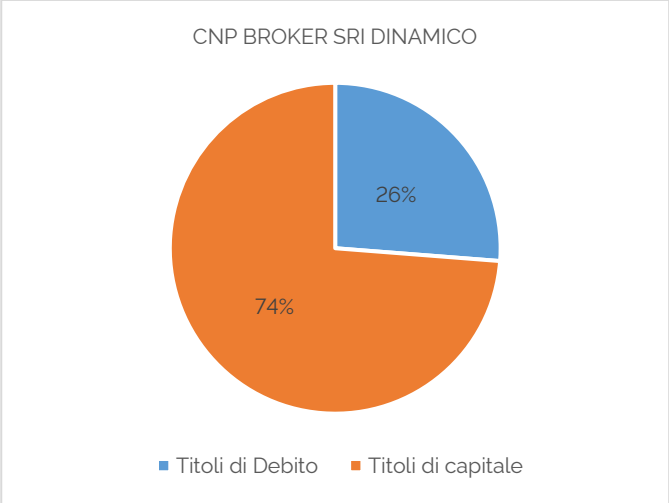
ORIZZONTE TEMPORALE
**Lungo**
oltre 15 anni dal pensionamento

Il Comparto ha l'obiettivo di conseguire una significativa redditività derivante da investimenti in azioni europee, con variabilità dei risultati nel corso del tempo; il Comparto è consigliato agli Aderenti distanti dal momento della pensione e pronti ad accettare una maggiore esposizione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 01/07/2026 (istituzione della classe di quote D)
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** /
- **Rendimento netto del 2025:** /
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

La classe di quote D del Fondo interno assicurativo CNP BROKER SRI DINAMICO è di nuova istituzione: non sono quindi presenti dati in relazione al rendimento medio annuo della classe di quote del fondo stesso. La flessibilità della gestione del Fondo non consente di identificare un parametro di riferimento rappresentativo dello stile di gestione adottato (benchmark). Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata identificata la misura di volatilità media annua attesa del 11%.

Di seguito si riporta la **composizione del portafoglio al 31.12.2025**




## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[2]

| versamento iniziale annuo in € | età all'iscrizione | anni di versamento | Gestione separata GEFCO | | | CNP BROKER SRI DINAMICO | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Posizione finale in € | Rendita annua in € (maschi) | Rendita annua in € (femmine) | Posizione finale in € | Rendita annua in € (maschi) | Rendita annua in € (femmine) |
| 2.500 | 30 | 37 | 144.440,10 | 6.640,49 | 5.743,80 | 166.231,73 | 7.642,34 | 6.610,37 |
| | 40 | 27 | 93.475,37 | 4.297,44 | 3.717,14 | 103.543,59 | 4.760,31 | 4.117,51 |
| 5.000 | 30 | 37 | 288.880,20 | 13.280,98 | 11.487,61 | 332.463,47 | 15.284,68 | 13.220,74 |
| | 40 | 27 | 186.950,74 | 8.594,87 | 7.434,28 | 207.087,17 | 9.520,63 | 8.235,03 |

*(2) 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 PENSIONE DIPENDENTI*** *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 "strumenti/cassa Dipendenti" del sito www.gruppocnp.it. Sul sito web del FONDO PENSIONE DIPENDENTI (www.gruppocnp.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.*

## Cosa fare per aderire

Per l'Adesione esplicita al FONDO PENSIONE DIPENDENTI è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**. L'adesione ha effetto dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione trasmesso al FONDO PENSIONE DIPENDENTI.

*La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che non effettuano una scelta espressa: il FONDO PENSIONE DIPENDENTI 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.*

A seguito delle modifiche introdotte dall'art. 1, comma 201, della Legge n. 199/2025, a partire dal 31 ottobre 2026 l'aderente che esercita il trasferimento a norma dell'art. 14, comma 6, del D.Lgs 252/2005 ha diritto che alla forma pensionistica prescelta continuino ad affluire il TFR maturando e il contributo datoriale spettante, senza che ciò possa essere subordinato a previsioni della contrattazione collettiva.

## I rapporti con gli aderenti

Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte degli organi competenti e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI 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 il FONDO PENSIONE DIPENDENTI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FONDO PENSIONE DIPENDENTI 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).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

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

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE DIPENDENTI (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 del FONDO PENSIONE DIPENDENTI;
- **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.gruppocnp.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

**CASSA DI PREVIDENZA –**
**FONDO PENSIONE CNP**
**(FONDO PENSIONE DIPENDENTI)**

Via Arbe, 49 – 20125 Milano

FONDO PENSIONE NEGOZIALE
PER I DIPENDENTI DELLA SOCIETA' CNP VITA ASSICURA SPA Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1395
Istituito in Italia

Numero verde: 800.11.44.33
fondi_pensione@gruppocnp.it
FP_DipendentiCNP@legalmail.it
www.gruppocnp.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/10/2026*)

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

*Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

## Scheda 'I costi' (*in vigore dal 31/10/2026*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE DIPENDENTI, 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[1]**

| **Tipologia di costo** | **Importo e caratteristiche** |
|---|---|
| • **Spese di adesione** | **nessuna** |
| • **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:** | |
| – Direttamente a carico dell'aderente | **nessuna** |
| – Indirettamente a carico dell'aderente: | |
| ✓ *Gestione separata GEFCO* | **0,35%** percentuale sottratta dal rendimento realizzato dalla Gestione, trattenuta annualmente. |
| ✓ *CNP BROKER SRI DINAMICO* | **0,35%** percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio con cadenza giornaliera |
| • **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:** | |
| – Anticipazione | **nessuna** |
| – Trasferimento | **nessuna** |
| – Riscatto | **nessuna** |
| – Riallocazione della posizione individuale | **-** |
| – Riallocazione del flusso contributivo | - |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)[2] | **nessuna** |
| • **Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria** | **nessuna** (il costo della polizza Vita temporanea caso morte viene |

| | |
|---|---|
| | interamente sostenuto dalla Società CNP VITA ASSICURA SPA. |

(1) *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.*

(2) *Sulla eventuale posizione individuale destinata alla "RITA" ancora in gestione continueranno ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'Aderente.*

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto del FONDO PENSIONE DIPENDENTI, è riportato 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).*

***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**

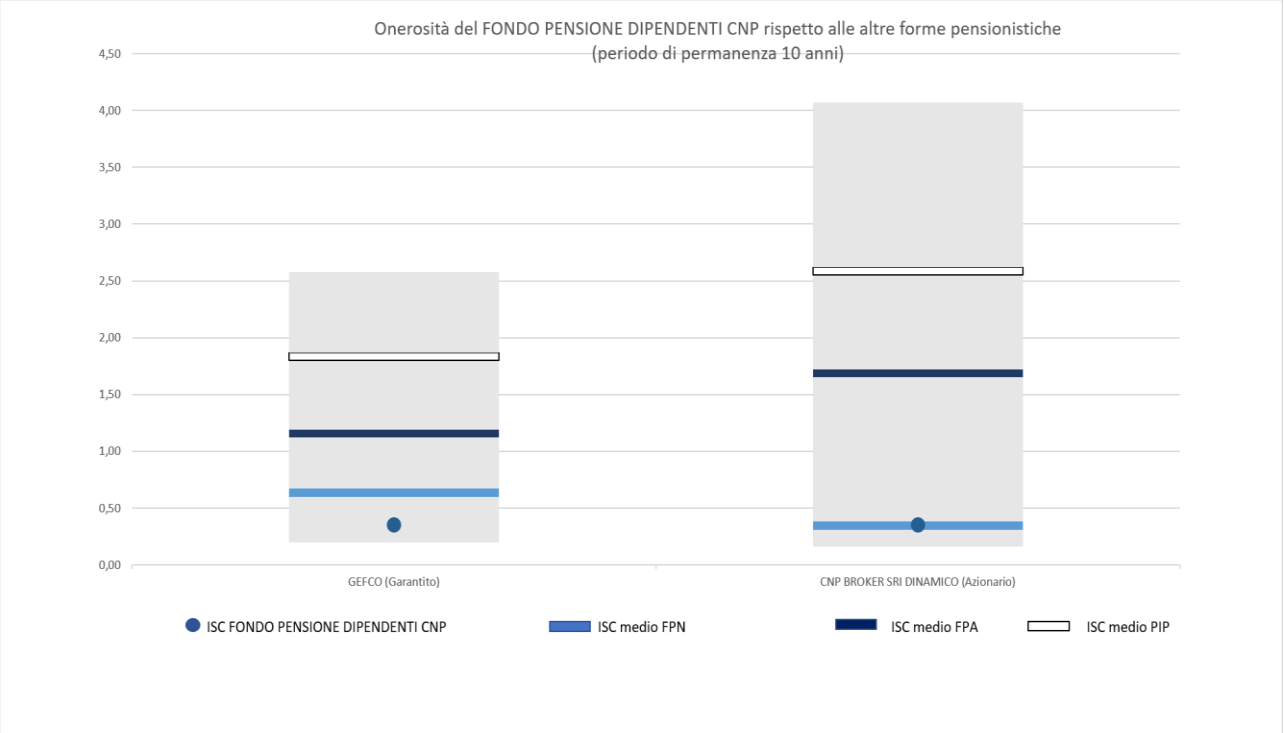
| Comparto | Anni di permanenza | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| **Gestione separata GEFCO** | 0,35% | 0,35% | 0,35% | 0,35% |
| **CNP BROKER SRI DINAMICO** | 0,35% | 0,35% | 0,35% | 0,35% |

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità del comparto, nel grafico seguente l'ISC del comparto del FONDO PENSIONE DIPENDENTI 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 PENSIONE DIPENDENTI 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

Per le prestazioni in forma di rendita vitalizia, richiedibili al momento dell'accesso al pensionamento, ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione garantito, le cui caratteristiche in termini di tasso tecnico e tavola demografica dipendono dalla data di adesione al FONDO PENSIONE DIPENDENTI e sono dettagliatamente riportate nelle Convenzioni 301.001 e 301.002 sottoscritte tra il Fondo e CNP Vita Assicura S.p.A.., rispettivamente, per i Dipendenti Dirigenti e per i Dipendenti non Dirigenti.
I coefficienti di conversione in rendita sono gravati da costi che ammontano, al momento della stesura della presente Nota Informativa all'1,25% del valore capitale della rendita; tali costi servono a remunerare l'attività amministrativa e gestionale del Fondo nel pagamento periodico della rendita vitalizia rivalutabile.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo pari allo 0,35% in termini di rendimento trattenuto dal rendimento realizzato.

Sul montante residuo in gestione relativo alla rendita vitalizia, alla rendita a durata definita, all'erogazione frazionata del montante accumulato, ai prelievi liberamente determinabili e alla Rendita Integrativa Temporanea Anticipata gravano le commissioni di gestione che caratterizzano la Fase di accumulo (spese indirettamente a carico dell'aderente).

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del FONDO PENSIONE DIPENDENTI (www.gruppocnp.it).*

**CASSA DI PREVIDENZA – FONDO PENSIONE CNP (FONDO PENSIONE DIPENDENTI)**

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

PER I DIPENDENTI DELLA SOCIETA' CNP VITA ASSICURA SPA Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1395

Istituito in Italia

Via Arbe, 49 – 20125 Milano

Numero verde: 800.11.44.33

fondi_pensione@gruppocnp.it
FP_ DipendentiCNP@legalmail.it

www.gruppocnp.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/10/2026*)

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

*Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI 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 31/10/2026*)

**Fonte istitutiva:** Accordo Aziendale a favore dei lavoratori dipendenti non Dirigenti in servizio presso la società CNP VITA ASSICURA SPA

**Destinatari**: tutti **i lavoratori dipendenti non Dirigenti** della società CNP VITA ASSICURA SPA.

**Contribuzione:**

| Quota TFR[1] | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|
| | Lavoratore[2] | Datore di lavoro[3] | |
| **100%** (lavoratori occupati dopo il 28.04.1993) | Contribuzione minima facoltativa discrezionale calcolata sulla retribuzione annua tabellare (nonché sull'indennità di carica per i funzionari)[4] | **7%** (annuo) | Il Datore di lavoro entro il mese di marzo di ciascun anno, anticipa al Fondo, in un'unica soluzione, il contributo a proprio carico, fermo restando la data del 1° gennaio quale riferimento per il calcolo della rivalutazione. Per gli assunti in corso d'anno il versamento anticipato avviene con il primo cedolino paga utile in relazione alla dichiarazione di adesione al Fondo stesso, considerandosi data utile per la rivalutazione la data di adesione. Il versamento minimo obbligatorio, se dovuto, da parte del lavoratore viene anticipato dal Datore di lavoro entro il mese di marzo di ciascun anno, fermo restando la data del 1° gennaio quale riferimento per il calcolo della rivalutazione e viene poi |
| **50%** (lavoratori già occupati al 28.04.1993 ma non iscritti ad una forma di previdenza complementare) | **0,75%** annuo calcolato sulla retribuzione annua tabellare (nonché sull'indennità di carica per i funzionari) | **7%** (annuo) | |
| **Quota di TFR pari al 50% del contributo complessivo lavoratore e datore di lavoro** (lavoratori già occupati al 28.04.1993 | **50%** del contributo versato dal datore di lavoro[4] | **7%** (annuo) | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| e già iscritti a tale data ad una forma di previdenza complementare nella quale partecipavano con il 50% del contributo complessivo) | | | recuperato mensilmente sulle 14 mensilità oppure è rinveniente da anticipazioni di TFR. Per gli iscritti in corso d'anno, il versamento minimo obbligatorio, se dovuto, è anticipato dal Datore di lavoro con il primo cedolino paga utile in relazione alla dichiarazione di adesione al Fondo stesso, considerandosi data di riferimento per la rivalutazione la data di adesione. Il TFR (conferito in misura parziale o totale al Fondo) viene versato al Fondo mensilmente dal Datore di lavoro; ai fini della rivalutazione l'efficacia dei versamenti mensili decorre dal primo giorno del mese successivo a quello in cui è stata effettuata la trattenuta. |
| **0%** (lavoratori già occupati al 28.04.1993 e già iscritti a tale data ad una forma di previdenza complementare alla quale partecipavano senza corresponsione di TFR) | **50%** del contributo versato dal datore di lavoro[4] | **7%** (annuo) | |

*(1) Misura minima del TFR da destinare alla previdenza complementare. Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.*

*(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella minima prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro. Il lavoratore può decidere di destinare alla previdenza complementare anche l'importo del PAG (Premio Aziendale Garantito) e l'importo del PAC (Premio Aziendale Consolidato).*

*(3) Percentuale calcolata sulla retribuzione tabellare e indennità di carica maggiorate dall'importo del PAG (Premio Aziendale Garantito) e dell'importo del PAC individuale (Premio Aziendale Consolidato).*

*(4) Tale contributo potrà derivare da un'anticipazione del TFR maturato al 31.12.2006, in misura equivalente al versamento per l'anno, considerando un tetto massimo del 4%.*

**CASSA DI PREVIDENZA –**
**FONDO PENSIONE CNP**
**(FONDO PENSIONE DIPENDENTI)**

FONDO PENSIONE NEGOZIALE
PER I DIPENDENTI DELLA SOCIETA' CNP VITA ASSICURA SPA Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1395
Istituito in Italia

Via Arbe, 49 – 20125 Milano

Numero verde: 800.11.44.33

fondi_pensione@gruppocnp.it
FP_ DipendentiCNP@legalmail.it

www.gruppocnp.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/10/2026*)

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

*Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI 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 31/07/2026*)

**Fonte istitutiva:** Accordo Aziendale a favore dei dipendenti Dirigenti in servizio presso la società CNP VITA ASSICURA SPA.

**Destinatari**: **tutti i Dipendenti Dirigenti** della società CNP VITA ASSICURA SPA.

**Contribuzione:**

| Quota TFR[1] | Contributo | | Decorrenza e periodicità |
|---|---|---|---|
| | Lavoratore | Datore di lavoro[2] | |
| **100%** (lavoratori occupati dopo il 28.04.1993) | Contribuzione minima facoltativa discrezionale | **13%** (annuo) | Per gli assunti (o nominati) in corso d'anno, il datore di lavoro anticipa al Fondo, in un'unica soluzione, il contributo a proprio carico con il primo cedolino paga utile in relazione alla dichiarazione di adesione al Fondo stesso, la rivalutazione decorre dal primo giorno del mese nel quale è stata effettuato il versamento; successivamente il datore di lavoro anticipa al Fondo, in un'unica soluzione, il contributo annuo a proprio carico, fermo restando la data del 1° gennaio quale riferimento per il calcolo della rivalutazione. Il contributo del dipendente e il TFR (conferito in misura parziale |
| **50%** (lavoratori già occupati al 28.04.1993 ma non iscritti ad una forma di previdenza complementare) | Contribuzione minima facoltativa discrezionale | **13%** (annuo) | |
| **Quota di TFR pari al 50% del contributo complessivo lavoratore e datore di lavoro** (lavoratori già occupati al 28.04.1993 e già iscritti a tale data ad una forma di | Contribuzione minima facoltativa discrezionale | **13%** (annuo) | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| previdenza complementare nella quale partecipavano con il 50% del contributo complessivo) | | | o totale al Fondo) vengono versati al Fondo mensilmente dal Datore di lavoro; ai fini della rivalutazione l'efficacia dei versamenti mensili decorre dal primo giorno del mese nel quale è stata effettuata la trattenuta. |
| **0%** (lavoratori già occupati al 28.04.1993 e già iscritti a tale data ad una forma di previdenza complementare alla quale partecipavano senza corresponsione di TFR) | Contribuzione minima facoltativa discrezionale | **13%** (annuo) | |

*(1) Misura minima del TFR da destinare alla previdenza complementare. Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.*

*(2) Per i dirigenti neo assunti o di nuova nomina e per i dirigenti in servizio che abbiano esercitato l'opzione di cui alla norma transitoria sub art. 6 del CCNL del 15 ottobre 2007, il contributo a carico dell'impresa è pari al 13% di una quota parte, nella misura del 90% del trattamento economico minimo complessivo dell'allegato 1 al CCNL, spettante al dirigente stesso per ciascuna mensilità contrattuale, escluso ogni altro elemento.*

**CASSA DI PREVIDENZA –**
**FONDO PENSIONE CNP**
**(FONDO PENSIONE DIPENDENTI)**

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

PER I DIPENDENTI DELLA SOCIETA' CNP VITA ASSICURA SPA,
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1395

Istituito in Italia

Via Arbe, 49 – 20125 Milano

Numero verde: 800.11.44.33

fondi_pensione@gruppocnp.it
FP_DipendentiCNP@legalmail.it

www.gruppocnp.it

# Nota informativa

*(depositata presso la COVIP il 30/10/2026)*

## Appendice

## 'Informativa sulla sostenibilità'

*Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

## COMPARTO CNP BROKER SRI DINAMICO

***(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)***

### Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

☐ **Sì**

☒ **No**

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo):

___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo):

___%

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ___ % di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☒ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

## Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il Fondo Interno Assicurativo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("caratteristiche ESG"), applicando nella selezione degli attivi detenuti in portafoglio uno screening normativo, che prevede di investire esclusivamente in OICR ed ETF classificati come Articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- ***Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***
  *L'impresa verifica regolarmente il peso degli OICR/ETF classificati come Articolo 8 o 9 presenti nel portafoglio del Fondo ed invia al Contraente, tramite il DUR, la % di investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali, come risulta al 31 dicembre di ogni anno.*

- ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

  Non applicabile.

  La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'Unione.
  Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.
  Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.
  Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

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

No — Il Fondo non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

## Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo adotta una strategia flessibile a controllo della volatilità e non prevede alcun parametro di riferimento. Il Fondo, infatti, investe su OICR ed ETF appartenenti sia al comparto azionario, sia a quello obbligazionario; la componente azionaria del portafoglio non potrà superare la percentuale massima prevista dal Regolamento del Fondo. L'impresa effettua dei controlli periodici, sui rendimenti giornalieri del Fondo, per il rispetto dei limiti di volatilità; inoltre verifica su base continuativa che il peso di OICR ed ETF appartenenti sia al comparto azionario sia inferiore al limite massimo.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

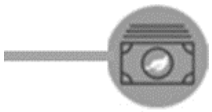
- ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

  Al fine di assicurare che le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo siano effettivamente rispettate, l'impresa verifica che tutti gli OICR/ETF in portafoglio siano classificati come Articolo 8 o 9 dalle rispettive SGR, nel prospetto in vigore; qualora un OICR o un ETF già presente in portafoglio dovesse perdere tale classificazione, l'impresa si impegna ad aggiornare tempestivamente gli investimenti del Fondo escludendo l'OICR o l'ETF declassato.

Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

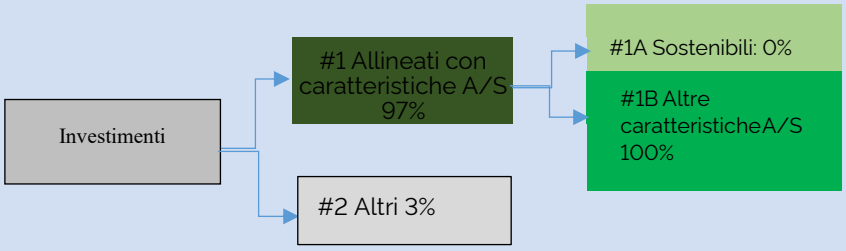
  In Fondo non prevede investimenti diretti in imprese beneficiarie. Sono altresì previsti esclusivamente investimenti indiretti tramite OICR, per cui il Fondo si rifà alla valutazione effettuata dalle diverse SGR circa la solidità della struttura di corporate governance delle imprese beneficiare, all'esposizione a rischi reputazionali e gli strumenti di risk management di cui sia dotata.



L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Di seguito e' riportata una rappresentazione grafica che descrive la ripartizione del portafoglio del Fondo, con le relative quote percentuali, in particolare rispetto alla % minima degli attivi allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo.




**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

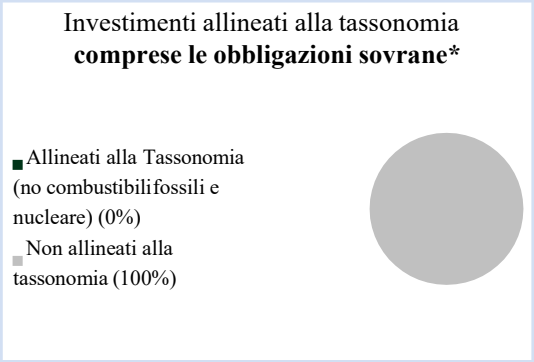
La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

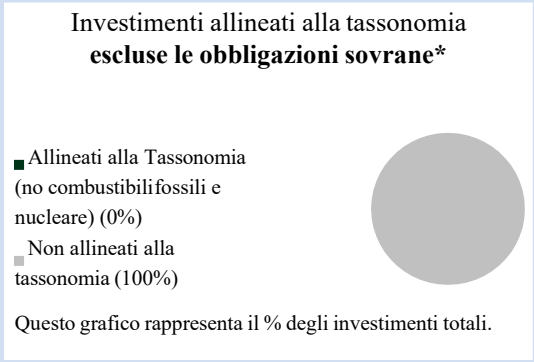
- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il fondo non prevede alcuna percentuale minima di investimenti sostenibili, né di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Prevedendo solo investimenti indiretti in OICR/ETF, la presenza di tale tipologia di investimenti dipenderà dalle scelte effettuate dalle rispettive SGR.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.




** Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

- ***Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?***
  Prevedendo solo investimenti indiretti in OICR/ETF, la presenza di investimenti in attività transitorie e abilitanti dipenderà dalle scelte effettuate dalle rispettive SGR.

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

ono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri" e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Il fondo lascia una parte residuale del portafoglio in liquidità, per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi richiesti dai Contraenti.

**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

Non applicabile.

Gli **INDICI DI RIFERIMENTO** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

**Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?**

**Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:**

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: www.gruppocnp.it nella sezione "Sostenibilità"