



DETERMINA ASM
N. 215/21 DEL 16.08.2021

OGGETTO: adesione al fondo integrativo e facoltativo ALLEATA GARANTITA

IL LIQUIDATORE

ASM, avv. Antonino Fiumefreddo

PREMESSO

Che con Determina n°250 del 03/11/2020 è stato sottoscritto l'accordo integrativo aziendale, per aggiornare e integrare l'accordo integrativo del 16/09/2002;

Che il suddetto accordo prevede un fondo integrativo e facoltativo per tutti i lavoratori, con l'opportunità per gli stessi di conferire tramite trattenuta sulla busta paga un importo compreso tra il 2% e il 5%, della retribuzione netta al quale Fondo l'Azienda contribuirà in percentuale analoga;

Che è facoltà di ogni singolo dipendente in qualsiasi momento aderire o recedere dal suddetto accordo tramite comunicazione all'Azienda, e che tale scelta avrà effetto dal mese solare successivo;

Che per la gestione di tale Fondo integrativo sono state contattate le primarie Compagnie assicurative nazionali tramite invito a formulare offerte con nota n°3142 Prot. ASM del 25/06/2021;

Che a tale invito hanno risposto UnipolSai con nota n°3407 Prot. ASM del 07/07/2021 ed Alleanza Assicurazioni con nota n°3462 Prot. ASM del 12/07/2021 per il tramite delle loro filiali competenti per territorio;

Che dopo attento esame e confronto delle offerte, e sentite le RSA delle organizzazioni sindacali che hanno ulteriormente approfondito l'argomento, si è scelto il Fondo Pensione Alleata Previdenza di Alleanza Assicurazioni, per il tramite dell'Agenzia Generale di Giarre, quale soggetto idoneo a gestire il welfare aziendale come sopra esplicitato, come da verbale allegato n°3765 Prot. ASM del 23/07/2021;

Che i Contributi di Welfare Aziendale così determinati saranno conferiti in fondi pensione individuali (PIP) con garanzia del capitale (Alleata Garantita) salvo diversa esplicita scelta del dipendente, che conserva la facoltà contrattualmente prevista di variare la distribuzione del contributo;

Che il suddetto Accordo integrativo aziendale entra in vigore il giorno 01/09/2021;

Visto lo Statuto di ASM



Azienda Servizi Municipalizzati TAORMINA

In liquidazione - delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

Tutto ciò premesso determina di

- 1) Accettare l'offerta di Alleanza Assicurazioni, PIP "Alleata Previdenza" pervenuto tramite e-mail al protocollo di ASM Taormina in data 12/07/2021 e approvato dalle RSA.
- 2) Trasmettere la presente determina alle RSA.
- 3) Trasmettere la presente determina agli Uffici amministrativi per gli adempimenti consequenziali e pubblicare la presente sul sito istituzionale di ASM.
- 4) Trasmettere la presente determina allo Studio di Consulenza del Lavoro per gli adempimenti di competenza.
- 5) Trasmettere la presente determina alla Giunta Municipale del Comune di Taormina.

Il Responsabile del Procedimento
Operatore Qualificato d'Ufficio
Sig. Piu Giuseppe



Il Responsabile Amministrativo
Dott. Maurizio Puglisi

Il Liquidatore
Avv. Antonino Fiumefreddo



DETERMINA
N. 250/20 DEL 03.11.2020

OGGETTO: Presa d'atto accordo integrativo aziendale

IL LIQUIDATORE

di ASM, avv. Antonio Fiumefreddo

PREMESSO

Che in data odierna è stato sottoscritto l'accordo integrativo aziendale, che si allega alla presente determina per formarne parte integrale e sostanziale, per aggiornare e integrare l'accordo integrativo del 16.09.2002 e quello del 27.10.1999.

Che si prende atto del suddetto accordo che entrerà in vigore dal 01.08.2021.

Visto lo Statuto di ASM.

Tutto ciò premesso

DETERMINA

di

- 1) Prendere atto dell'accordo integrativo aziendale allegato alla presente determina per formarne parte integrale e sostanziale, firmato in data odierna dal sottoscritto Liquidatore e dalle RSA Faisa-Cisal, Filt CGIL, UilTrasporti e UGL TPL.
- 2) Trasmettere la presente determinazione all'ufficio contabilità per i conseguenziali adempimenti contabili.
- 3) Pubblicare la presente determina sul sito aziendale.
- 4) Trasmettere la presente determinazione alla Giunta del Comune di Taormina.

Il responsabile amministrativo

Dott. I. Maurizio Puglisi



Il Liquidatore
Avv. Antonio Fiumefreddo

Il C.U.O.T.

Sig. Carmelo Portogallo

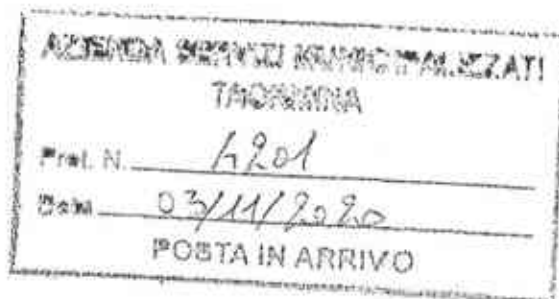
L'anno 2020 il mese di novembre giorno 3 alle ore 11,30, si sono incontrati presso gli Uffici Amministrativi di ASM le parti così di seguito specificate:

per ASM:

- **Avv. Antonio Fiumefreddo – Liquidatore ASM**

Per le RSA delle rispettive Organizzazioni Sindacali:

- **Concetto Pirri – RSA FAISA CISAL**
- **Franco Micalizzi – RSA FILT CGIL**
- **Giuseppe Panarello – RSA UIL TRASPORTI**
- **Francesca Gullotta – RSA UGL TPL**



Dopo ampia discussione si è stabilito, al fine di aggiornare e integrare l'accordo integrativo del 16 settembre 2002 e quindi procedere al riequilibrio delle spettanze per tutto il personale, quanto segue:

- erogare, mensilmente, una somma di euro 250,00 lordi per tutti i dipendenti, legati all'effettiva presenza sul posto di lavoro (max giorni 26 – ciascun giorno è pari a euro 9,61 di indennità); sono computati come giornate lavorative tutte, comprese le ferie e i vari permessi previsti dalla legge e autorizzati dall'Azienda. Restano fuori da questo computo le giornate di malattia che verranno scalate dalla somma di euro 250,00.

Aggiornare l'accordo integrativo del 27 ottobre 1999 Deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 29 ottobre 1999:

- Sull'indennità di cassa euro 3,00 lordi al giorno di effettivo lavoro;
- Analogo discorso euro 3,00 lordi sull'indennità di rischio per i lavoratori di tutti i settori di ASM;
- Per quanto riguarda la reperibilità potrà essere compensata con giornate di ferie, opzione del dipendente, altrimenti verrà retribuita al 30% dell'ora paga base, precedentemente al 25% dell'ora paga base.
- Inoltre, le ore di straordinario potranno essere trasformate in riposi compensativi, anche questa sarà una opzione del dipendente.

Aggiornare la tariffa oraria del notturno (quello eseguito tra le ore 22,00 e le ore 05,00 antimeridiane) che fino ad oggi era pari ad euro 3,00 circa (parametrato), mentre sarà erogata la somma di euro 5,00 per tutto il personale senza differenza di parametro.

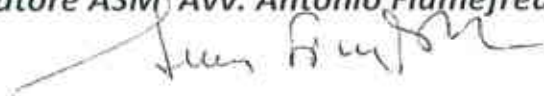
In aggiunta si specifica che, entro il 30 giugno 2021, dovrà determinarsi con un accordo tra le parti un premio di risultato legato ad obiettivi da concordare.

Infine, in alternativa all'art 38 Welfare del Accordo Nazionale 28 novembre 2015 di rinnovo del CCNL Autoferrotranvieri (Mobilità - TPL), è previsto un fondo integrativo e facoltativo per tutti i lavoratori nel quale ciascuno dei dipendenti può scegliere di versare nella misura di un minimo pari al 2% fino ad un massimo del 5% della propria retribuzione netta mensile e l'Azienda si impegna a versare nel medesimo fondo la stessa percentuale decisa dal dipendente e che in qualunque momento può essere cambiata in egual misura. Tale fondo dovrà servire per attingere ad eventuali spese sanitarie proprie del dipendente o del nucleo familiare, previsti nello stato di famiglia. A fine rapporto lavorativo la quota eventualmente residua in tale fondo, per ciascun dipendente, sarà allo stesso liquidata. Il fondo potrà essere gestito anche da un'eventuale società assicurativa con l'impegno che sia garantito il capitale versato.

Il presente accordo viene firmato da parte dal Liquidatore ASM Avv. Antonio Fiumefreddo e dalle RSA delle rispettive Organizzazioni Sindacali, ed in vigore a partire dal 1° Agosto 2021.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Liquidatore ASM Avv. Antonio Fiumefreddo



Segretario RSA FAISA CISAL Sig. Concetto Pirri

Segretario RSA FILT CGIL Sig. Franco Micalizzi

Segretario UIL TRASPORTI Sig. Giuseppe Panarello

Segretario RSA UGL TPL Sig.ra Francesca Gullotta

Four handwritten signatures in black ink, corresponding to the four union representatives listed on the left. The signatures are written in a cursive style.



AZIENDA SERVIZI MUNICIPALIZZATI
TAORMINA

Taormina 25/06/2021

Protocollo n. 3142

Spett/le ZURICH

customerlife@it.zurich.com

Spett/le UNIPOL

unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it

Spett/le ALLIANZ

allianz.spa@pec.allianz.it

Spett/le AXA

axaassicurazioni@axa.legalmail.it

Spett/le MEDIOLANUM

mediolanumvita@pec.mediolanum.it

Spett/le ALLEANZA ASSICURAZIONI

alleanza@pec.alleanza.it

Spett/le INTESA SAN PAOLO

comunicazioni@Pec.IntesaSanpaoloAssicura.com

Spett/le GENERALI

generalitalia@pec.generaligroup.com

Oggetto: Richiesta preventivo fondi pensione

Con nota assunta al n. 2895 prot. ASM del 14.06.2021, il segretario aziendale FAISA-Cisal ha evidenziato che un accordo integrativo, di cui ASM ha preso atto con determ.na n. 250 del 03.11.2020, prevedeva "in alternativa all'art. 38 WELFARE dell'Accordo Nazionale 28.11.2015 del rinnovo del CCNL Autoferrotranvieri (mobilità TPL), un fondo integrativo e facoltativo per tutti i lavoratori nel quale ciascuno dei dipendenti può scegliere di versare nella misura di un minimo pari al 2% fino ad un massimo del 5% della propria retribuzione netta mensile e l'Azienda si impegna a versare nel medesimo fondo la stessa percentuale decisa dal dipendente e che in qualunque momento può essere cambiata in egual misura. Tale fondo dovrà servire per attingere ad eventuali spese sanitarie proprie del dipendente o del nucleo familiare, previsti nello stato di famiglia. A fine rapporto lavorativo la quota eventualmente residua in tale fondo, per ciascun dipendente, sarà allo stesso liquidata"

Sede e uffici presso Park Lumbi
Via Mario e Nicolò Garipoli
98039 Taormina (ME)
tel. 0942.683800

<http://www.taorminaservizipubblici.it>
e-mail: info@taorminaservizipubblici.it
PEC: asmtaormina@gigapec.it



Considerato che ASM di Taormina ha in organico circa 50 dipendenti effettivi e chi decide di aderire al fondo, può anche decidere di destinare il proprio trattamento di fine rapporto (TFR), si richiede un preventivo che garantisca il capitale versato, con la rivalutazione ed eventuali interessi maturati, in modo che sarà convertito in capitale da erogare in unica soluzione o in alternativa in rendita vitalizia con erogazione mensile, al momento del pensionamento a libera scelta dell'assicurato.

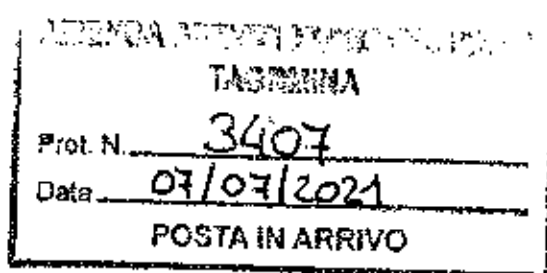
In attesa di un Vs. pronto riscontro porgo distinti saluti.

L'Operatore qualificato d'ufficio
Sig. Giuseppe Piu'

Il Responsabile Amministrativo
Dott. I. Maurizio Puglisi

Sede e uffici presso Park Lumbi
Via Mario e Nicolò Garipoli
98039 Taormina (ME)
tel. 0942.683800

<http://www.taorminaservizipubblici.it>
e-mail: info@taorminaservizipubblici.it
PEC: asmtaormina@gigapec.it



**Offerta di un Piano di Previdenza Complementare
per**

l'AZIENDA SERVIZI MUNICIPALIZZATI

del Comune di Taormina

tramite l'adesione al

***Fondo Pensione Aperto
UnipolSai Previdenza FPA***

GESTORE DEL FONDO:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Bologna, 07 luglio 2021

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 907700 - fax +39 051 7096984
Capitale sociale Lit. Euro 2031.496.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 511469
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione
e Rassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 045

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

1. Premessa

L'oggetto della presente offerta è la gestione di un piano di previdenza complementare collettivo per l'AZIENDA SERVIZI MUNICIPALIZZATI del Comune di Taormina, da realizzarsi tramite l'adesione su base collettiva al **Fondo Pensione Aperto UnipolSai Previdenza FPA** (di seguito "UnipolSai Previdenza FPA").

L'adesione del lavoratore a UnipolSai Previdenza FPA è in ogni caso individuale e volontaria e deve essere raccolta nel rispetto della normativa in vigore.

Si evidenziano di seguito le principali caratteristiche di UnipolSai Previdenza FPA, fermo restando che per una descrizione più dettagliata del prodotto si rimanda al **Regolamento ed alla Nota Informativa, allegati alla presente offerta.**

2. Informazioni sul prodotto offerto

UnipolSai Previdenza FPA è:

- ✓ un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252;
- ✓ vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP);
- ✓ iscritto al n. 30 dell'albo dei Fondi Pensione tenuto dalla Covip.

UnipolSai Previdenza FPA è gestito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di UnipolSai Previdenza FPA è BNP Paribas Securities Services SCA (società francese), operante in Italia tramite la succursale con sede in Piazza Lino Bo Bardi n. 3 – 20124 MILANO.

UnipolSai Previdenza FPA prevede la possibilità di accesso *on line*, da parte del singolo aderente, alla propria posizione individuale attraverso credenziali di accesso personali.

UnipolSai Previdenza FPA offre:

- ✓ **sette** comparti di investimento differenziati per orizzonte temporale e grado di rischio, di cui
- ✓ **un** comparto con la garanzia di restituzione del capitale versato.

Inoltre, l'aderente:

- ✓ all'atto dell'adesione, ha la possibilità di scegliere fino a **quattro** comparti su cui è possibile investire i flussi contributivi (ripartiti in percentuale sui contributi o per fonte contributiva);

- ✓ ha la possibilità di riallocare la posizione maturata ed i flussi contributivi futuri ogni 12 mesi;
- ✓ può, trascorsi due anni di permanenza nel Fondo, trasferire la posizione ad altro Fondo Pensione, non sono previsti costi per il trasferimento.

Non ci sono vincoli di importo e/o di frequenza nei versamenti. Essi possono quindi essere liberamente variati, sospesi o anche essere interrotti (con possibilità di riprenderli successivamente).

3. Caratteristiche Comparti di Investimento di UnipolSai Previdenza FPA

Di seguito si riportano le caratteristiche dei singoli comparti di investimento. Per maggiori informazioni si rimanda alla descrizione analitica dei singoli comparti contenuta nella *Nota Informativa* (parte seconda: “*Le Informazioni Integrative opzioni di Investimento*”) allegata al presente documento:

Comparto “Garantito Flex”

Adatto a chi

- Privilegia la salvaguardia del capitale investito ed il suo graduale incremento nel tempo
- Ha un’elevata anzianità lavorativa o investe nel fondo consistenti accantonamenti progressivi

Orizzonte del comparto	Breve (fino a 5 anni dal pensionamento)
Categoria del comparto	Garantito
Grado di rischio	Basso e quando opera la garanzia nullo
Garanzia	Restituzione del capitale versato nel comparto
Politica di investimento	La politica di gestione del comparto prevede un approccio flessibile e senza vincoli predeterminati, ed è orientata ad investimenti di natura obbligazionaria, monetaria ed azionaria.

Classi di attività (*)	Percentuale minima	Ripartizione strategica	Percentuale massima
Liquidità	0%	20%	100%
Obbligazionario	0%	75%	100%
Azionario	0%	5%	100%

Le caratteristiche della garanzia offerta da UNIPOL SAI Previdenza FPA possono variare nel tempo, fermo restando il livello minimo richiesto dalla normativa vigente. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, UNIPOL SAI Previdenza FPA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.
 (*)La ripartizione fra le varie classi di attività sarà determinata in funzione delle prospettive dei mercati e del basso grado di rischio del comparto.

Comparto “Obbligazionario”

Adatto a chi

- Privilegia il graduale incremento nel medio termine del capitale investito
- La gestione è adatta a soddisfare le esigenze di un soggetto con propensione al rischio medio bassa e non lontano dalla pensione e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità dei risultati

Orizzonte del comparto	Medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)
Categoria del comparto	Obbligazionario misto
Grado di rischio	Medio/basso
Politica di investimento	La politica di gestione del comparto prevede un approccio flessibile e senza vincoli predeterminati, ed è orientata ad investimenti di natura obbligazionaria.

Classi di attività	Percentuale minima	Ripartizione strategica	Percentuale massima
Liquidità	0%	5%	30%
Obbligazionario	70%	95%	100%
Azionario	0%	0%	5%

Comparto “Bilanciato Etico”

Adatto a chi

- Privilegia il graduale incremento nel medio termine del capitale investito
- La gestione è adatta a soddisfare le esigenze di un soggetto con propensione al rischio medio bassa e non lontano dalla pensione e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità dei risultati
- Intende contribuire allo sviluppo di una economia socialmente responsabile, senza rinunciare ad obiettivi di rendimento

Orizzonte del comparto	Medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)
Categoria del comparto	Obbligazionario misto
Grado di rischio	Medio/basso
Politica di investimento	La politica di gestione del comparto prevede un approccio flessibile e senza vincoli predeterminati, ed è orientata principalmente ad investimenti di natura obbligazionaria.

Classi di attività	Percentuale minima	Ripartizione strategica	Percentuale massima
Liquidità	0%	5%	30%
Obbligazionario	70%	90%	100%
Azionario	0%	5%	10%

Comparto “Bilanciato Prudente”

Adatto a chi

- Privilegia l'incremento nel medio termine del capitale investito
- La gestione è adatta a soddisfare le esigenze di un soggetto con propensione al rischio media e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità dei risultati

Orizzonte del comparto	Medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)
Categoria del comparto	Obbligazionario misto
Grado di rischio	Medio

Politica di investimento	La politica di gestione del comparto prevede investimenti principalmente sui titoli obbligazionari. Una quota del portafoglio può essere investita su titoli azionari	Benchmark <ul style="list-style-type: none"> • Indice JP Morgan EMU Investment Grade obbligazionario denominato in Euro: 40% • Indice JP Morgan Global Govt Bond Index (GBI Global) obbligazionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro : 10% • Indice JP Morgan Cash Index Euro 3M: 15% • Indice ICE BofA Euro Large cap Corporate denominato in Euro: 20% • Indice MSCI EMU Net Return azionario denominato in Euro: 7,5% • Indice MSCI All Country World Net Return azionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro: 7,5%
Limiti di investimento	Azioni max 30%	

Comparto “Bilanciato Equilibrato”

Adatto a chi

- Privilegia l'incremento nel medio/lungo termine del capitale investito
- Il comparto è adatto ad un soggetto che ricerca rendimenti nel medio-lungo periodo privilegiando la continuità dei risultati ed è disposto ad accettare una esposizione al rischio media.

Orizzonte del comparto	Medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
Categoria del comparto	Bilanciato
Grado di rischio	Medio

Politica di investimento	La politica di gestione del comparto è basata su una gestione finanziaria bilanciata tra strumenti principalmente di natura obbligazionaria e strumenti di natura azionaria.	Benchmark <ul style="list-style-type: none"> • Indice JP Morgan EMU Investment Grade obbligazionario denominato in Euro: 35% • Indice JP Morgan Global Govt Bond Index (GBI Global) obbligazionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro : 10% • Indice JP Morgan Cash Index Euro 3M: 10% • Indice ICE BofA Euro Large cap Corporate denominato in Euro: 15% • Indice MSCI EMU Net Return azionario denominato in Euro: 15% • Indice MSCI All Country World Net Return azionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro:15%
Limiti di investimento	Azioni max 50%	

Comparto “Bilanciato Dinamico”

Adatto a chi

- Privilegia l'incremento nel medio/lungo termine del capitale investito
- Il comparto è adatto ad un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio-lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con la possibilità di registrare discontinuità dei risultati dei singoli esercizi

Orizzonte del comparto	Medio/ lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
Categoria del comparto	Bilanciato
Grado di rischio	Medio alto

Politica di investimento	La politica di gestione del Comparto è basata su una gestione finanziaria bilanciata tra strumenti di natura obbligazionaria e strumenti di natura azionaria.	Benchmark
Limiti di investimento	Azioni <u>max 70%</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Indice JP Morgan EMU <u>Investment</u> Grade obbligazionario denominato in Euro: 30% • Indice JP Morgan Global Govt Bond Index (GBI Global) obbligazionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro : 5% • Indice JP Morgan Cash Index Euro 3M: 8% • Indice ICE BofA Euro Large cap Corporate denominato in Euro: 7% • Indice MSCI EMU Net Return azionario denominato in Euro: 25% • IndiceMSCI All Country World Net Return azionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro:25%

Comparto “Azionario”

Adatto a chi

- Privilegia l'incremento nel lungo termine del capitale investito
- Il comparto è adatto ad un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una elevata esposizione al rischio, con la possibilità di registrare discontinuità dei risultati dei singoli esercizi.

Orizzonte del comparto	Lungo periodo (oltre i 15 anni dal pensionamento)
Categoria del comparto	Azionario
Grado di rischio	Alto

Politica di investimento	Il Comparto è basato su una gestione finanziaria che prevede investimenti prevalentemente orientati sui titoli azionari ed in misura minore sui titoli obbligazionari.	Benchmark
Limiti di investimento	Azioni <u>max 100%</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Indice JP Morgan EMU <u>Investment</u> Grade obbligazionario denominato in Euro: 15% • Indice JP Morgan Cash Index Euro 3M: 5% • Indice MSCI EMU Net Return azionario denominato in Euro: 50% • IndiceMSCI All Country World Net Return azionario globale denominato in Dollari e convertito in Euro:30%

4. Condizioni economiche del Piano offerto.

Di seguito si riportano le condizioni economiche del Piano offerto (v. classe di costi 2 della Nota Informativa):

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	€ 15, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 5,00, prelevate dal primo versamento di ciascun anno ovvero, in mancanza di versamenti, dal primo versamento successivo o, in mancanza al momento della liquidazione della posizione individuale.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo settimanale dei ratei) ⁽²⁾ :	
✓ Garantito Flex	0,55% del patrimonio annuo del comparto
✓ Obbligazionario	0,60% del patrimonio annuo del comparto
✓ Bilanciato Etico	0,60% del patrimonio annuo del comparto
✓ Bilanciato Prudente	0,80% del patrimonio annuo del comparto
✓ Bilanciato Equilibrato	0,80% del patrimonio annuo del comparto
✓ Bilanciato Dinamico	0,80% del patrimonio annuo del comparto
✓ Azionario	0,90% del patrimonio annuo del comparto
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 20,00, la prima anticipazione è gratuita
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	€ 15,00
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3,00 (su ciascuna rata erogata)
⁽¹⁾ Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.	
⁽²⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto. N.B. In caso di investimento in OICR alternativi, sul Comparto graveranno, laddove consentito dalla normativa vigente, le commissioni di gestione di ciascun OICR nella misura massima del 2% e le commissioni di incentivo di ciascun OICR nella misura massima del 20% della performance realizzata dall'OICR stesso.	

5. Versamenti volontari

È possibile versare contributi aggiuntivi volontari da parte dei singoli Aderenti, anche con bonifico bancario.

In caso di interruzione dei versamenti da parte dell'Azienda è possibile, su base volontaria, proseguire la contribuzione con risorse proprie;

Ad entrambe le tipologie di versamenti si applicano le medesime condizioni sopra indicate.

Tali versamenti debbono effettuarsi tramite Bonifico Bancario.

Non vi è nessun obbligo di versamento minimo annuo sulle singole posizioni previdenziali.

6. Diritto alle Anticipazioni

1. L'aderente può conseguire un'anticipazione della posizione individuale maturata nei seguenti casi e misure:
 - a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
 - b) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380;
 - c) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 30 per cento, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.
2. Le disposizioni che specificano i casi e regolano le modalità operative in materia di anticipazioni sono riportate in apposito documento.

Per una dettagliata descrizione dei requisiti e delle modalità di accesso alle anticipazioni, tassativamente definiti dalla normativa in vigore, in allegato si trasmette il *"Documento sulle Anticipazioni"*.

7. Servizi di consulenza offerti e informazione previdenziale per gli iscritti:

- ✓ invio della **lettera di conferma adesione**;
- ✓ invio del **"prospetto prestazioni pensionistiche_fase di accumulo"** contenente l'aggiornamento sull'ammontare delle risorse accumulate ed una proiezione della pensione complementare;
- ✓ UnipolSai Assicurazioni S.p.A. mette a disposizione dell'aderente, nell'area riservata del sito Web (www.unipolsai.it), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati ed alla posizione individuale tempo per tempo maturata;
- ✓ riunioni con i potenziali aderenti per illustrare le caratteristiche del piano offerto e la Normativa vigente.

Infine i *familiari fiscalmente a carico dell'Aderente* possono aprire posizioni previdenziali individuali alle stesse condizioni economiche di favore proposte per i dipendenti dell'Azienda Servizi Municipalizzati di Taormina.

Oggetto: POSTA CERTIFICATA: Proposta di un piano di Previdenza Integrativa

Mittente: "Per conto di: fondipensione@pec.unipolsai.it" <posta-certificata@telecompost.it>

Data: 07/07/2021, 15:47

A: asmtaormina@gigapec.it

CC: pasquale.natilla@unipolsai.it, stefano.pavesi@unipolsai.it, marialuce.rocco@unipolsai.it

Messaggio di posta certificata

Il giorno 07/07/2021 alle ore 15:47:15 (+0200) il messaggio

"Proposta di un piano di Previdenza Integrativa" è stato inviato da

"fondipensione@pec.unipolsai.it"

indirizzato a:

asmtaormina@gigapec.it

marialuce.rocco@unipolsai.it

pasquale.natilla@unipolsai.it

stefano.pavesi@unipolsai.it

Il messaggio originale è incluso in allegato.

Identificativo messaggio: 779239F7-7A54-1C80-8679-9B035A84B0EF@telecompost.it

— postacert.eml —

Oggetto: Proposta di un piano di Previdenza Integrativa

Mittente: Labate Gioia <fondipensione@pec.unipolsai.it>

Data: 07/07/2021, 15:47

A: <asmtaormina@gigapec.it>

CC: <pasquale.natilla@unipolsai.it>

Buonasera,

come richiesto, con la presente inoltriamo la nostra proposta per un piano di previdenza integrativa.

Si allega la seguente documentazione:

1. UnipolSai Assicurazioni_Offerta piano di Previdenza complementare;
2. Nota Informativa - UnipolSai Previdenza FPA;
3. Regolamento-UnipolSai Previdenza FPA;
4. Documento sulle anticipazioni - UnipolSai Previdenza FPA.

UnipolSai Assicurazioni rimane a disposizione per eventuali ulteriori informazioni relative alla documentazione inviata.

Cordiali saluti.

Gioia Labate
Previdenza e Fondi Pensione
Sviluppo Life & Health
Chief Life & Health Officer

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
Via Farini, 17 00185 - Roma (RM)
T. +39 06 46665216 –
gioia.labate@unipolsai.it
www.unipolsai.it
corporate site - www.unipolsai.com



— Allegati: —

postacert.eml

7,3 MB

Prot. N. 3462
Data 12/07/2021
POSTA IN ARRIVO

Spett. Asm Taormina
Via Mario e Nicolò Garipoli,
98039 Taormina

Giarre, 12/07/2021

Oggetto: richiesta preventivo fondi pensione

Facendo seguito alla Vs. del 25/06/2021 prot. 3142 di pari oggetto, con cui si richiede ad Alleanza Assicurazioni un preventivo per la gestione del welfare aziendale alternativo all'art. 38 dell'accordo nazionale di rinnovo del CCNL Autoferrotranvieri,

siamo lieti di allegare alla presente le condizioni contrattuali del nostro Piano Integrativo Previdenziale "Alleata Previdenza" che nella sua linea "Alleata Garantita" racchiude le caratteristiche da Vi enunciate quale condizione per il conferimento di quanto previsto dall'accordo integrativo aziendale, e cioè garanzia del capitale, comprensivo di rivalutazioni afferenti alla gestione. Liquidazione sotto forma di capitale o rendita, a scelta del dipendente, al momento del pensionamento o comunque, facoltativa all'interruzione del rapporto di lavoro.

Anticipazioni come per legge, esplicate nel documento sulle anticipazioni.

Rimane, oltre alla linea Garantita perno qualificante della Nostra offerta, facoltà del dipendente in qualunque momento optare per un mix con le altre linee di investimento, bilanciata o azionaria, ove far confluire anche soltanto la propria quota parte.

Per quello che attiene alla solidità della Compagnia, aspetto non trascurabile nei rapporti che vedono lunghe durate, basta ricordare che Alleanza Assicurazioni svolge attività assicurativa dal 1898, e dal 1934 fa parte del Gruppo Generali, ed è leader nel mercato domestico nella gestione previdenziale.

Ad oggi Alleanza Assicurazioni ha un indice di solvibilità del 265% al 31/12/2020.

Numeri che, insieme alla professionalità dei consulenti, hanno portato già a scegliere Alleanza Assicurazioni ad un nutrito gruppo di Vostri dipendenti, che già da tempo conferiscono in Alleanza il loro tfr.

Certi di un Vostro positivo riscontro, restiamo a disposizione per ogni ulteriore chiarimento, specificando che l'Agenzia Generale di riferimento competente per territorio è quella di

Giarre, Corso Messina 57 telefono 095 7791418.

Consulente di riferimento sig. Giovanni Raffaello Del Popolo 349 6590159.

Cordialmente

Alleanza Assicurazioni
ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A.
ISP. AGENZIA DI GIARRE
Via Umberto I° 154 - 09038 RANDAZZO (CT)
C.F. e P.IVA 0908160012

ALLEATA PREVIDENZA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

ALLEATA PREVIDENZA è stato istituito da Alleanza Assicurazioni S.p.A., Società appartenente al Gruppo Generali, ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n° 5006.

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31 marzo 2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente ad **ALLEATA PREVIDENZA** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire ad **ALLEATA PREVIDENZA**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 10, prelevate all'atto dell'adesione dal primo contributo effettuato
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente	4% dei contributi dell'Aderente, dei contributi del datore di lavoro, dei contributi da trattenuta sullo stipendio, del contributo TFR
Indirettamente a carico dell'Aderente	
Alleata Garantita	1,5% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione separata. Il prelievo avviene al momento dell'attribuzione del rendimento
Alleata Bilanciata	1,7% del patrimonio del Fondo interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio
Alleata Azionaria	1,9% del patrimonio del Fondo interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	€ 50 in cifra fissa
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese relative alla prestazione pensionistica anticipata erogata in forma di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	
Premiorienza	Non previste

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di **ALLEATA PREVIDENZA**, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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 ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

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

Linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Alleata Garantita	5,05%	3,03%	2,28%	1,71%
Alleata Bilanciata	5,25%	3,23%	2,48%	1,91%
Alleata Azionaria	5,44%	3,43%	2,68%	2,11%

ATTENZIONE: 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.

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da € 100.000 a € 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di **ALLEATA PREVIDENZA** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **ALLEATA PREVIDENZA** 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 del comparto 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 ALLEATA PREVIDENZA RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE (periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

VERBALE RIUNIONE DEL 16/07/2021

In data 16 luglio 2021 negli uffici dell'Asm ha avuto luogo la riunione con i rappresentanti sindacali giusta convocazione prot. ASM n. 3517 del 14/07/2021, a firma del Responsabile amministrativo, dott. L. Maurizio Puglisi, avente come oggetto valutazione Fondo Welfare.

All'incontro erano presenti in rappresentanza dell'Azienda, l'Operatore qualificato d'ufficio Giuseppe Piu in qualità di responsabile del procedimento e i rappresentanti sindacali: Carmelo Paolo Spadaro (Fit-Cisl), Giuseppe Panarello (Uil Trasporti), Concetto Pirri (Faisa Cisl) e Francesca Gullotta (Ugl). Assente la Cgil.

L'operatore qualificato d'ufficio Piu Giuseppe ha illustrato ai presenti il contenuto delle proposte di preventivo pervenute da parte delle Agenzie Assicuratrici che hanno partecipato all'indagine di mercato relative al Fondo Welfare previsto nell'accordo integrativo siglato tra sindacati e Azienda al fine di scegliere la soluzione più ottimale per i lavoratori.

Al protocollo dell'Azienda sono pervenuti due preventivi per l'istituzione del Fondo, uno dell'Allianz Assicurazioni e l'altro di Millunzi Assicurazioni. Valutando le due offerte ai presenti è apparsa più vantaggiosa per i lavoratori quella presentata da Allianz Assicurazioni sia per l'investimento del capitale iniziale sia per i benefici che stessa prevede.

Il prossimo passaggio riguarda la compilazione del modulo di adesione da parte dei lavoratori che vorranno accedervi, la cui adesione dovrà essere formalizzata entro la prossima settimana, nella quale dovrà essere specificata la percentuale e la tipologia di investimento.

Pirri (Faisa-Cisl) ha proposto di chiedere al Liquidatore ASM se la quota versata potrà essere calcolata sull'importo lordo della busta paga anziché su quello netto come previsto nell'accordo.

Spadaro (Fit Cisl) ha chiesto informazioni sull'istituzione del Fondo Salute del Tpl, previsto per Legge, e Piu ha risposto che si sta già provvedendo a stilarlo.

Piu è stato dunque incaricato dai partecipanti di avviare i contatti con l'Allianz per mettere in pratica i vari passaggi e procedere nel più breve tempo possibile alla redazione della relativa determina poiché come da accordo sindacale l'istituzione del Fondo dovrebbe partire già dal mese di agosto.

Taormina, 16 LUGLIO 2021

F.TO FIT-CISL

F.TO UIL TRASPORTI

F.TO FAISA CISAL

F.TO UGL TRASPORTI

AZIENDA SERVIZIO REGIONALE V.L. 22/07	
TAORMINA	
Prot. N.	3765
Data	23/07/2021
POSTA IN ARRIVO	