

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 1° luglio 2025)

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I “Le informazioni chiave per l’aderente”**, contiene informazioni di base, è suddivisa in 3 schede (presentazione; costi, destinatari e contributi) e ti viene consegnata al momento dell’adesione;
- la **PARTI II “Le informazioni integrative”**, contiene informazioni di approfondimento, è composta da 2 schede (“Le opzioni di investimento”; “Le informazioni sui soggetti coinvolti”) ed è disponibile sul sito web ([www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it));
- l’**Appendice “Informativa sulla sostenibilità”**, ti viene consegnata al momento dell’adesione.

### Parte I - “Le informazioni chiave per l’aderente”

#### Scheda “Presentazione” (in vigore dal 1° luglio 2025)

#### Premessa

**Quale è l’obiettivo** *Laborfonds* è un **fondo pensione negoziale**, senza scopo di lucro, finalizzato all’erogazione di una pensione complementare, ai sensi del *decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252*. Il Fondo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

**Come funziona** *Laborfonds* 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. Laborfonds si avvale delle misure di sostegno previste dalla Legge 27 febbraio 1997, n. 3 e ss.mm.ii della Regione Autonoma Trentino – Alto Adige/Südtirol (“*Interventi di previdenza e sanità integrativa a sostegno dei fondi pensione e dei fondi sanitari a base territoriale regionale*”).

**Come contribuire** Se aderisci a *Laborfonds* hai diritto a ricevere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell’azienda** e dal **TFR futuro** così come previsto dal tuo contratto collettivo di riferimento. I lavoratori del settore privato possono contribuire anche con la sola quota del TFR (trattamento di fine rapporto) e/o dei c.d. “contributi aggiuntivi” alle ordinarie modalità di finanziamento di cui all’art. 8 del D.Lgs. n. 252/2005, in virtù dell’articolo 1, comma 171 primo e secondo periodo e comma 172 della L. n. 205/2017 (c.d. Legge di Bilancio 2018) e nei termini di seguito specificati.

**Quali prestazioni puoi ottenere**

#### Aderenti del settore privato

- ✓ **rendita e/o capitale** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento
- ✓ **anticipazioni**: per acquisto, costruzione, ristrutturazione della prima casa di abitazione (fino al 75% della posizione dopo 8 anni), per ulteriori esigenze (fino al 30% della posizione dopo 8 anni), per spese sanitarie (fino al 75% della posizione in qualsiasi momento)
- ✓ **riscatto parziale o totale** (per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso*) secondo le condizioni previste dallo Statuto del Fondo Pensione Laborfonds
- ✓ **RITA - rendita integrativa temporanea anticipata** parziale o totale

In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l’intero ammontare.

### **Aderenti del settore pubblico**

- ✓ **rendita e/o capitale** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento
- ✓ **anticipazioni** (dopo 8 anni e fino al 100% della posizione) per acquisto, costruzione, ristrutturazione della prima casa di abitazione, per congedi relativi alla formazione e formazione continua, per spese sanitarie
- ✓ **riscatto totale** (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso) secondo le condizioni previste dallo Statuto del Fondo Pensione Laborfonds
- ✓ **RITA - rendita integrativa temporanea anticipata** parziale o totale

### **Trasferimento**

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (aderenti del settore privato e i fiscalmente a carico), dopo 3 o 5 anni (aderenti del settore pubblico). In ogni momento in caso di 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

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

Denominazione	Tipologia	Sostenibilità (*)	Altre caratteristiche
Linea Garantita	Garantito	NO	comparto di riferimento per: TFR adesioni tacite, default in caso di mancata scelta da parte dell'aderente, default in caso di erogazione RITA (salvo diversa scelta da parte dell'aderente)
Linea Prudente Etica	Obbligazionario misto	SI	
Linea Bilanciata	Bilanciato	NO	
Linea Dinamica	Azionario	NO	

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

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



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

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

## I comparti

### Linea Garantita (\*)

**COMPARTO  
GARANTITO**

ORIZZONTE  
TEMPORALE

**BREVE**

(fino a 5 anni dal  
pensionamento)

La gestione è volta a realizzare un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR, in un orizzonte pluriennale e di breve termine. La presenza della garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

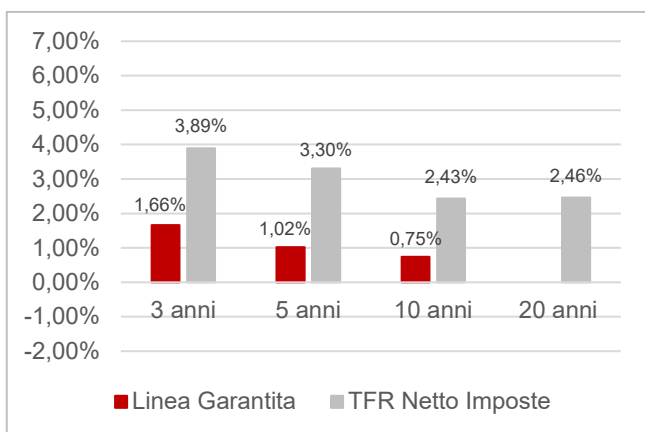
(\*) **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente**

**Garanzia:** presente. Il comparto garantisce la restituzione del 100% del valore dei conferimenti netti versati. Tale garanzia opera alla scadenza del contratto con il gestore (31/08/2027) e nei seguenti eventi: esercizio del diritto alla prestazione

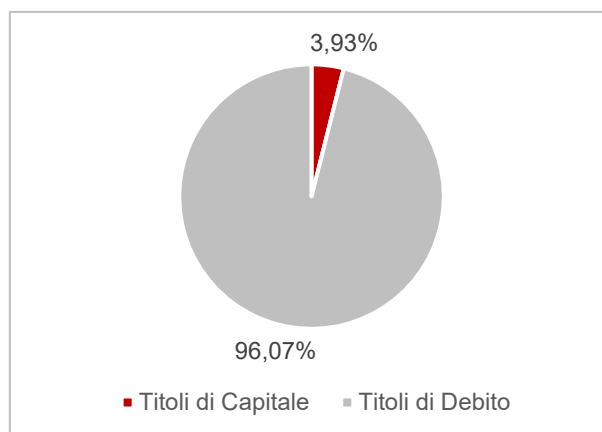
pensionistica, riscatto per decesso, riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, riscatto ex art. 14, c. 5 D.Lgs. n. 252/2005, anticipazione limitata alla sola fattispecie delle spese sanitarie nella misura fissata dalla normativa vigente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/01/2008
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 403.309.235,12
- **Rendimento netto del 2024:** 2,63%
- **Sostenibilità**         
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove caratteristiche ambientali o sociali**
  - SI, ha obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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



Avvertenza: dati del *benchmark* non disponibili in quanto, a partire dal 1° settembre 2022, la gestione del comparto adotta «strategie non a *benchmark*» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012. La gestione prevede una misura massima di rischio (*Value at Risk*).

All'interno della scheda "Le opzioni di investimento" sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

**Linea Prudente Etica**

**COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO**

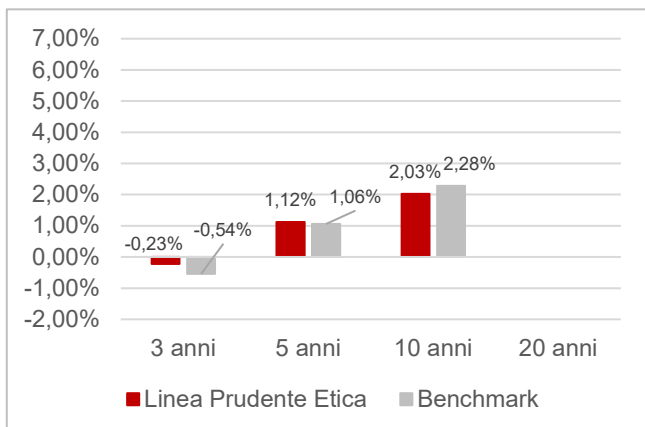
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO**  
(tra i 5 e  
i 10 anni dal  
pensionamento)

La gestione persegue l'obiettivo dell'incremento del patrimonio attraverso una politica d'investimento che promuova gli aspetti ambientali, sociali e di buon governo (*Environmental, Social and Governance - ESG*). Il comparto è adatto a coloro che hanno una media-bassa propensione al rischio, a fronte di un periodo breve di permanenza nel Fondo e che sono propensi all'investimento con particolare attenzione agli aspetti etici e di natura sociale con una componente azionaria ridotta.

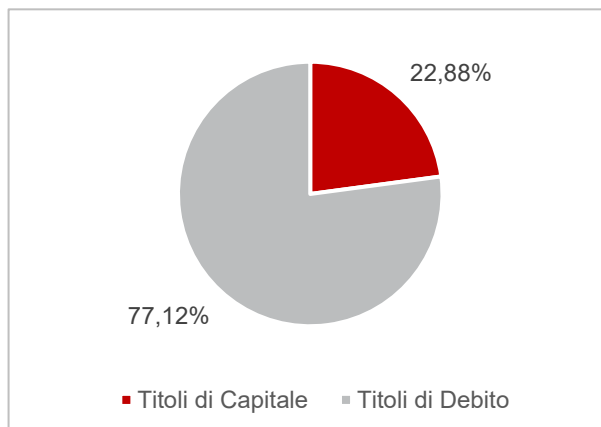
**Garanzia:** assente.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/04/2008
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 429.211.065,45
- **Rendimento netto del 2024:** 5,49%
- **Sostenibilità**         
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove caratteristiche ambientali o sociali**
  - SI, ha obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)

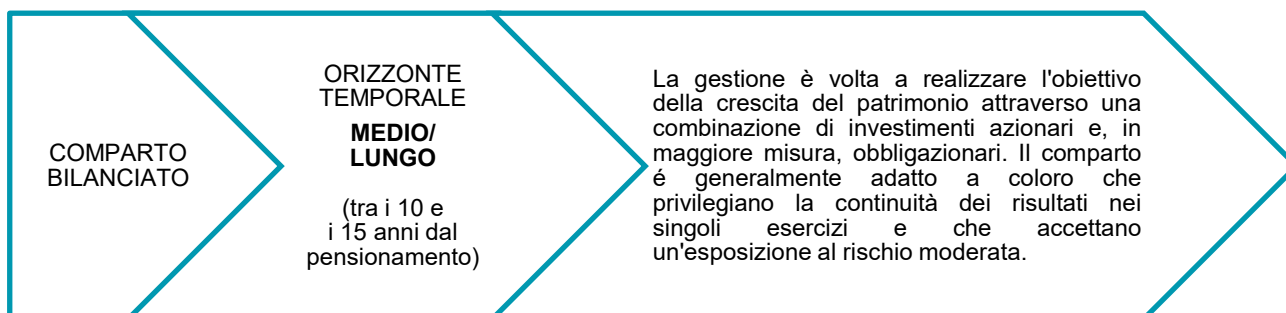


Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

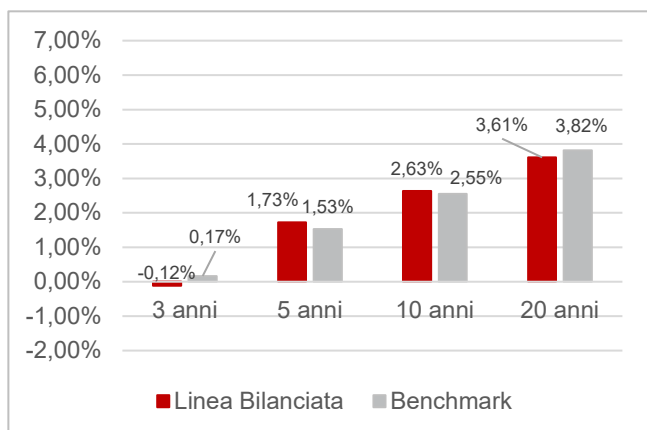
## Linea Bilanciata



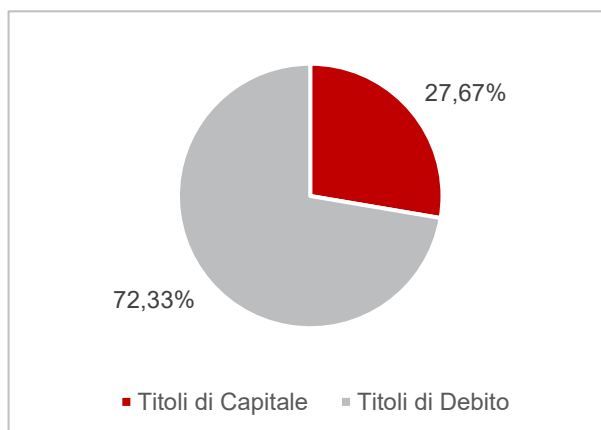
**Garanzia:** assente.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 10/12/2001
  - **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 2.943.986.958,76
  - **Rendimento netto del 2024:** 5,57%
  - **Sostenibilità**
    -
- NO, non ne tiene conto**  
**SI, promuove caratteristiche ambientali o sociali**  
**SI, ha obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

## Linea Dinamica

COMPARTO  
AZIONARIO

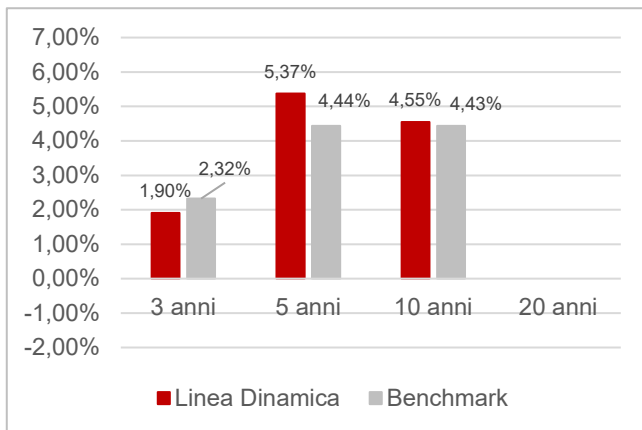
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**  
(oltre i 15 anni dal  
pensionamento)

La gestione persegue l'obiettivo dell'elevata crescita del patrimonio attraverso investimenti diversificati a livello globale, tra i quali l'investimento azionario assume un peso prevalente (70% il peso strategico con limite massimo all'80%) e quindi con una potenziale assunzione di rischio elevato. Il comparto é generalmente adatto a coloro che hanno un'elevata propensione al rischio, a fronte di un lungo periodo di permanenza nel Fondo.

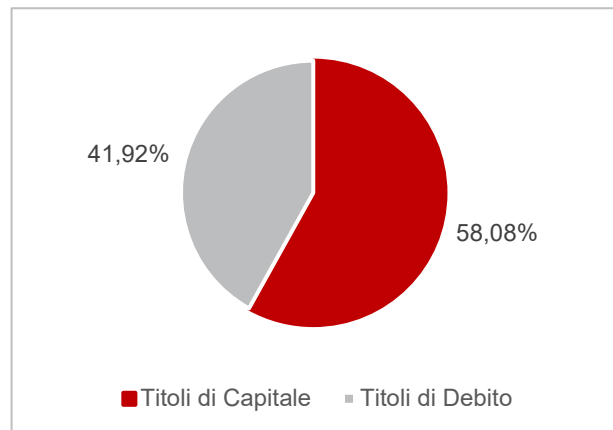
**Garanzia:** assente.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/04/2008
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 382.700.664,09
- **Rendimento netto del 2024:** 9,40%
- **Sostenibilità**       
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove caratteristiche ambientali o sociali**
  - SI, ha obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (\*)

### Isritto di sesso maschile. Età pensionamento ipotizzata: 67 anni.

Età	Anni versamento	Comparto	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	Linea Garantita	140.647,93	5.676,76	281.684,35	11.369,20
		Linea Prudente Etica	155.546,83	6.278,10	311.526,99	12.573,70
		Linea Bilanciata	157.927,51	6.374,19	316.295,53	12.766,16
		Linea Dinamica	175.528,15	7.084,58	351.550,19	14.189,10
40	27	Linea Garantita	91.590,08	3.836,00	183.446,31	7.683,14
		Linea Prudente Etica	98.580,36	4.128,76	197.448,84	8.269,59
		Linea Bilanciata	99.675,20	4.174,62	199.641,98	8.361,45
		Linea Dinamica	107.598,86	4.506,48	215.514,33	9.026,22

### Isritto di sesso femminile. Età pensionamento ipotizzata: 67 anni.

Età	Anni versamento	Comparto	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	Linea Garantita	140.647,93	4.930,36	281.684,35	9.874,34
		Linea Prudente Etica	155.546,83	5.452,64	311.526,99	10.920,46
		Linea Bilanciata	157.927,51	5.536,09	316.295,53	11.087,62
		Linea Dinamica	175.528,15	6.153,07	351.550,19	12.323,46
40	27	Linea Garantita	91.590,08	3.322,61	183.446,31	6.654,88
		Linea Prudente Etica	98.580,36	3.576,20	197.448,84	7.162,85
		Linea Bilanciata	99.675,20	3.615,91	199.641,98	7.242,41
		Linea Dinamica	107.598,86	3.903,36	215.514,33	7.818,21

(\*) 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 Laborfonds né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [https://www.laborfonds.it/images/pdf/documenti/IT\\_istruzioni\\_trasparenza.pdf](https://www.laborfonds.it/images/pdf/documenti/IT_istruzioni_trasparenza.pdf). Sul sito web di Laborfonds ([www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione completo e correttamente compilato. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Laborfonds ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La raccolta delle adesioni dei lavoratori può essere svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del Fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, dei Patronati e dei Centri di Assistenza Fiscale (CAF), nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del Fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR oppure che ricevano su Laborfonds i contributi contrattuali di cui all'art. 1, comma 171, secondo periodo della L. n. 205/2017: Laborfonds procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso, la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà tutte le informazioni necessarie dall'attuale normativa e dalla COVIP.

## I rapporti con gli aderenti

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

Laborfonds mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del suo 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 Laborfonds telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Laborfonds devono essere presentati esclusivamente in forma scritta utilizzando l'apposito modulo disponibile sul sito internet [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it), la procedura online dell'area "Reclami" del sito internet (raggiungibile anche dalla propria area riservata) oppure l'indirizzo PEC.

Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



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

## Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II "Le informazioni integrative"**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a Laborfonds (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Laborfonds;
- **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.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*