

**COS'È**

È un fondo pensione aperto a contribuzione definita che consente di avere una pensione complementare a quella pubblica, per assicurarsi la continuità del reddito al raggiungimento dell'età pensionabile, usufruendo dei benefici fiscali previsti dal D.Lgs. n° 252/05.

**A CHI È RIVOLTA**

A tutti coloro che desiderano destinare parte del loro reddito alla costituzione di una pensione complementare, comprese le persone fiscalmente a carico di altri soggetti.  
L'adesione al Fondo, consentita sia in forma individuale che collettiva, è possibile anche in assenza di iscrizione ad un regime previdenziale obbligatorio.

**COSA OFFRE**

La possibilità di mantenere inalterato il proprio tenore di vita una volta raggiunta l'età pensionabile prevista dalla Legge, colmando o riducendo il "gap" tra la pensione pubblica che verrà erogata ed il reddito che si è abituati a percepire.

**LIMITI DI ETÀ**

Non previsti.

**CONTRIBUZIONE**

La misura e la periodicità della contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) è determinata al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.  
I lavoratori dipendenti possono contribuire al Fondo conferendo, anche esclusivamente, i flussi di TFR in maturazione. In questo caso il versamento avviene per il tramite del datore di lavoro.

**CONTRIBUZIONE  
MINIMA**

Non prevista.

**LINEE DI  
INVESTIMENTO**

Il Fondo Pensione è articolato nelle seguenti linee di investimento:

- Previdenza garantita - Profilo di rischio: "basso"  
È la soluzione idonea per coloro cui mancano pochi anni all'età pensionabile.  
È la linea cui sono destinati i flussi di TFR conferiti tacitamente in caso di adesione su base collettiva.  
Caratteristiche: portafoglio orientato prevalentemente verso titoli obbligazionari di emittenti pubblici.  
L'adesione al comparto dà diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. L'importo minimo garantito è pari alla somma, maggiorata del 0,34% su base annua, dei contributi netti versati al Fondo, cioè ai contributi ridotti degli oneri a carico dell'aderente (€ 50,00 una tantum all'adesione e, successivamente, € 2,00 mensili). La garanzia opera all'richiesta della prestazione pensionistica e in caso di riscatto della posizione individuale per decesso, invalidità permanente che comporti riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.
- Previdenza equilibrata - Profilo di rischio: "medio"
  - Idonea per coloro che hanno una durata lavorativa residua superiore a 5 anni.
  - Caratteristiche: portafoglio orientato verso titoli obbligazionari, prevalentemente di emittenti pubblici e, fino al 50%, titoli azionari.

## LINEE DI INVESTIMENTO

- Previdenza capitalizzata - Profilo di rischio: "alto"
  - Idonea per coloro che hanno una durata lavorativa residua superiore a 10 anni.
  - Caratteristiche: portafoglio orientato prevalentemente verso titoli azionari.
  - Ad eccezione della linea di previdenza garantita, la Società non offre alcuna garanzia di carattere finanziario e ogni perdita di valore del Fondo comporterà una corrispondente riduzione del capitale assicurato.
  - Esiste l'eventualità che l'entità delle prestazioni sia inferiore ai premi versati.

## PRESTAZIONI

L'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti (c.d. contribuzione definita).

Al compimento dell'età pensionabile, con un minimo di 5 anni di iscrizione al fondo, il valore della posizione individuale maturata nella linea di investimento prescelta viene impiegato quale premio unico per la costituzione di una rendita vitalizia immediata (pensione complementare di vecchiaia).

L'aderente può richiedere la liquidazione della prestazione in forma di capitale nel limite del 50% della somma maturata, con conseguente riduzione della prestazione in rendita.

L'aderente nel quinquennio che precede la maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni pensionistiche ha facoltà di richiedere l'erogazione delle prestazioni in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, o in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo.

È consentita la prosecuzione della partecipazione al Fondo oltre l'età pensionabile: l'iscritto ha facoltà di determinare il momento di fruizione delle prestazioni pensionistiche.

## ANTICIPAZIONI

L'iscritto può richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata per un importo non superiore al 75%:

- in qualsiasi momento per spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari;
- trascorsi almeno 8 anni di partecipazione al Fondo, per l'acquisto di prima casa per sé o per i figli o per interventi di recupero del patrimonio edilizio sulla prima casa.

Decorsi 8 anni di partecipazione al Fondo, l'iscritto può richiedere un'anticipazione per un importo non superiore al 30%, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.

La percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno essere erogate successivamente.

In qualsiasi momento si può reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi.

## COSTI

L'iscrizione al Fondo prevede le seguenti spese:

- a) Costi di ingresso: Euro 50 una tantum all'atto dell'adesione (non si applicano in caso di adesione collettiva).
- b) Costi di gestione così suddivisi:
  - 2 euro mensili, per la gestione della singola posizione individuale;
  - commissione mensile, differenziata per linea di investimento, pari alla percentuale del valore del patrimonio di seguito indicata:
    - Previdenza garantita: 0,083% mensile, corrispondente al 1,00% su base annua;
    - Previdenza equilibrata: 0,11% mensile, corrispondente al 1,32% su base annua;
    - Previdenza capitalizzata: 0,14% mensile, corrispondente al 1,68% su base annua.
- c) Costi di trasferimento o riscatto: Euro 50 una tantum (costo non applicato in caso di riscatto della posizione individuale a seguito del decesso dell'iscritto).

**COSTI**

L'indicatore sintetico dei costi (adesione su base individuale)

L'indicatore sintetico stabilito dalla COVIP fornisce una valutazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto. È determinato nell'ipotesi di un aderente tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500,00 e, secondo i criteri fissati dalla COVIP, in base ad un rendimento annuo del 4%:

Anni di permanenza	Linea Previdenza Garantita	Linea Previdenza Equilibrata	Linea Previdenza Capitalizzata
Costo % medio annuo			
2	2,97	3,29	3,64
5	1,58	1,91	2,26
10	1,24	1,56	1,92
35	1,05	1,37	1,73

**VANTAGGI**

- L'elevata personalizzazione dei versamenti: ciascuno può decidere quanto versare in funzione delle proprie disponibilità.
- La capitalizzazione individuale: ogni iscritto gode di un proprio conto su cui convergono i versamenti effettuati e le relative capitalizzazioni.
- La facoltà di scelta della linea di investimento più adatta al proprio profilo di rischio e ai propri obiettivi di rendimento.
- La facoltà di trasferire la propria posizione ad altra forma pensionistica individuale (esterna alla Società) dopo appena 2 anni di vita del contratto.
- La facoltà di modificare la scelta di investimento e trasferire la propria posizione individuale da una linea all'altra (nel rispetto del periodo di permanenza minimo di 1 anno).
- La possibilità per i lavoratori dipendenti di conferire i flussi di TFR in maturazione.
- La possibilità di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata (indipendentemente dagli anni che mancano alla pensione) in presenza di situazioni di particolare delicatezza attinenti alla propria vita lavorativa (es: inoccupazione, ricorso del datore di lavoro a procedure di mobilità o cassa integrazione, grave invalidità permanente).

**ASPETTI LEGALI E FISCALI**

- **Regime fiscale del fondo pensione aperto**  
Il fondo pensione aperto a contribuzione definita è sottoposto ad imposta dell'11% sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta. Il valore delle quote del fondo è espresso al netto della predetta imposta.
- **Regime fiscale dei contributi**  
I contributi versati al fondo sono deducibili per un importo annuo non superiore a Euro 5.164,57. Al lavoratore di prima occupazione che nei primi 5 anni di partecipazione al fondo abbia versato contributi di importo inferiore a quello massimo deducibile, sono riconosciute delle agevolazioni fiscali.
- **Regime fiscale delle anticipazioni e dei riscatti**  
Le anticipazioni e i riscatti sono in via generale soggetti a tassazione con una ritenuta a titolo di imposta che viene applicata sul relativo ammontare imponibile nella misura del 23%. La normativa prevede l'applicazione di una aliquota più bassa (aliquota del 15% ulteriormente riducibile) per alcune situazioni particolari (es. anticipazione per spese sanitarie straordinarie, riscatti parziali determinati da cessazione dell'attività lavorativa per un periodo di tempo compreso fra 1 e 4 anni, ecc.).

**ASPETTI LEGALI  
E FISCALI**

● **Regime fiscale delle prestazioni**

La prestazione pensionistica maturata a decorrere dal 1 gennaio '07, sia essa in forma di capitale o di rendita, è assoggettata ad una ritenuta del 15%.

La tassazione potrà ridursi fino al 9% una volta decorsi 35 anni di partecipazione alla forma pensionistica complementare, per effetto di un meccanismo di riduzione dell'aliquota per ogni anno di partecipazione al fondo successivo al quindicesimo.

La quota della prestazione maturata fino al 31 dicembre '06 resta invece soggetta alla previgente disciplina fiscale caratterizzata dall'assoggettamento ad IRPEF secondo il regime della tassazione separata per le prestazioni in capitale e della tassazione progressiva delle prestazioni di rendita.

● **Aspetti legali**

Il fondo costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto al patrimonio della Compagnia.

Sul patrimonio del Fondo non sono ammesse azioni esecutive sia da parte dei creditori della Compagnia che da parte dei creditori degli iscritti.

**SUPPORTI**

**Commerciali:**

- Scheda prodotto

**Contrattuali:**

- Regolamento
- Nota Informativa
- Modulo di Adesione
- Documento sul regime fiscale
- Documento sulle anticipazioni
- Rendiconto