



INFORMAZIONI CHIAVE
PER L'ADERENTE

Fondo Pensione Aperto Vittoria Formula Lavoro

Per mantenere il tuo tenore di vita anche in pensione

Fondo Pensione Aperto - Formula Lavoro

Iscritto all'albo al n° 22



Vittoria
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

VITTORIA FORMULA LAVORO

FONDO PENSIONE APERTO (VITTORIA FORMULA LAVORO)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

Sezione I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 01/06/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **VITTORIA FORMULA LAVORO** e facilitarti il confronto tra **VITTORIA FORMULA LAVORO** e le altre forme pensionistiche complementari.

A. PRESENTAZIONE DI VITTORIA FORMULA LAVORO

VITTORIA FORMULA LAVORO è un fondo **pensione aperto**, gestito da Vittoria Assicurazioni S.p.A., società appartenente al Gruppo Vittoria.

VITTORIA FORMULA LAVORO è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

VITTORIA FORMULA LAVORO opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

VITTORIA FORMULA LAVORO è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Possono aderire, su **base collettiva**, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione a VITTORIA FORMULA LAVORO ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

A.1. Informazioni pratiche

Sito web del fondo:	www.vittoriaassicurazioni.com
Indirizzo e-mail:	Sezione Previdenza Complementare FPA@vittoriaassicurazioni.it
Indirizzo PEC:	vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it
Telefono:	numero verde 800.01.66.11
Sede di Vittoria Assicurazioni S.p.A	Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano

Sul sito **web** del fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto. Puoi richiedere alla Società la spedizione dei suddetti documenti.

Sul sito internet della Compagnia www.vittoriaassicurazioni.com puoi trovare l'Area Riservata dedicata ai Clienti Vittoria, Società istituttrice di detta Forma Pensionistica Complementare. Registrandoti al servizio, puoi consultare la tua posizione previdenziale in modo semplice e veloce, senza limitazione di orario e senza recarsi in Agenzia, attraverso un semplice collegamento internet. Per registrarti all'Area Riservata sarà sufficiente dovrai inserire il numero della tua Adesione al Fondo, il Codice Fiscale, un indirizzo e-mail valido e seguire delle semplici

istruzioni che ti verranno inviate dal sistema via mail. Se vuoi ottenere maggiori informazioni sul servizio o assistenza sull'utilizzo del sistema è attivo il numero verde 800.01.66.11.

B. LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a VITTORIA FORMULA LAVORO sulla base di un accordo collettivo, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione al fondo. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a VITTORIA FORMULA LAVORO su base individuale puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è stato consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che VITTORIA FORMULA LAVORO ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto ad un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Prima del pensionamento, se in possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente indicati nel Regolamento, ti è consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni, richiedendo l'erogazione di tutto o parte di quanto accumulato, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a VITTORIA FORMULA LAVORO puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative

delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di VITTORIA FORMULA LAVORO.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale maturata sarà versata agli eredi dell'aderente ovvero alle diverse persone dallo stesso designate.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel **Regolamento**, disponibili sul sito **web** del fondo.

D. PROPOSTE DI INVESTIMENTO

VITTORIA FORMULA LAVORO ti propone i seguenti comparti di investimento:

- **Previdenza Garantita**
- **Previdenza Equilibrata**
- **Previdenza Capitalizzata**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Previdenza Garantita**.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota Informativa**, disponibile sul sito **web** del fondo.

Previdenza Garantita



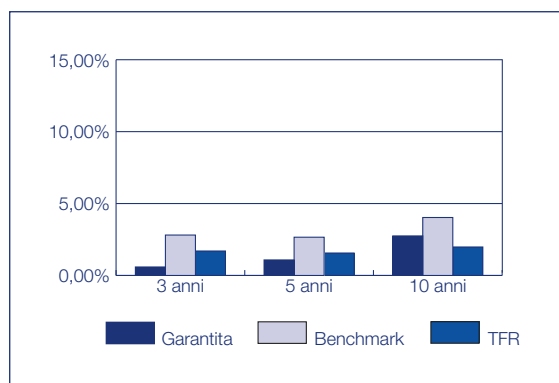
Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale versato nel comparto al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente (€50 di commissione una tantum all'adesione e €2 al mese) capitalizzato ad un tasso del 0,34% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 31.12.1999

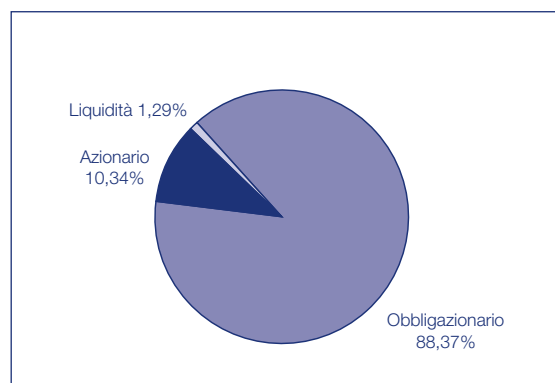
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 7.846.994

Rendimento netto del 2019: 5,24%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Attenzione:

- i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri;
- anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

Previdenza Equilibrata

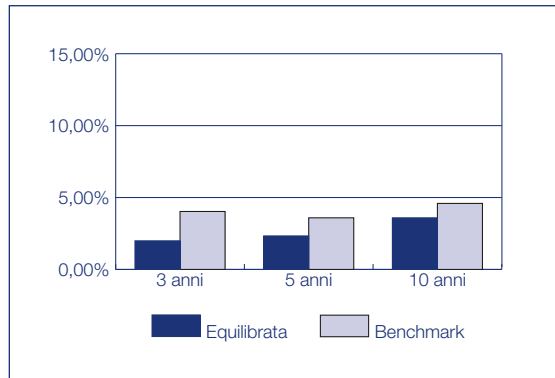


Data di avvio dell'operatività del comparto: 31.12.1999

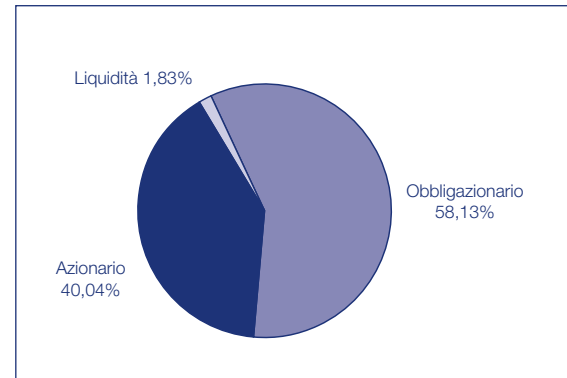
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 9.314.796

Rendimento netto del 2019: 9,50%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Attenzione:

- i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri;
- anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

Previdenza Capitalizzata

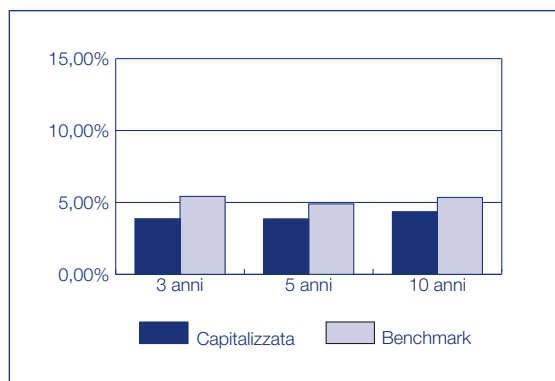


Data di avvio dell'operatività del comparto: 31.12.1999

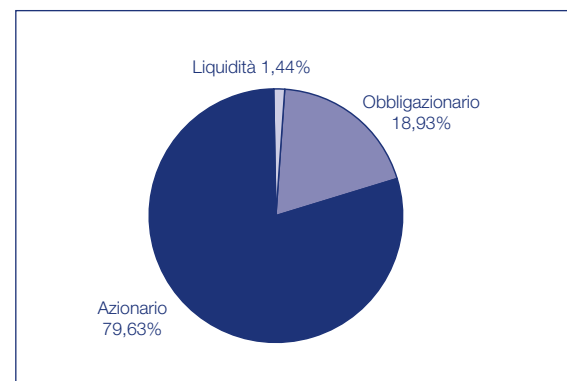
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 8.622.465

Rendimento netto del 2019: 15,82%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Attenzione:

- i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri;
- anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

VITTORIA FORMULA LAVORO

FONDO PENSIONE APERTO (VITTORIA FORMULA LAVORO)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

E. SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 01/06/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a VITTORIA FORMULA LAVORO 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 a VITTORIA FORMULA LAVORO, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E.1 Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione ⁽¹⁾	50€, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	2€, prelevati mensilmente dalla posizione individuale
Indirettamente a carico dell'Aderente (calcolate e prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto) ⁽²⁾:	
- Previdenza Garantita	1,00% del patrimonio
- Previdenza Equilibrata	1,32% del patrimonio
- Previdenza Capitalizzata	1,68% del patrimonio
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	50€
Riscatto	50€
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Prestazione Pensionistica	50€
Rendita Temporanea attivazione (RITA)	50€
Rendita Temporanea erogazione (RITA)	3€ ogni rata di rendita
<p><i>(1) In caso di adesioni su base collettiva e da parte dei dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni e loro familiari, le spese di adesione non si applicano. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti</i></p> <p><i>(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 e dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.</i></p>	

E.2. L'Indicatore sintetico dei costi (ISC) – adesione su base individuale

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di VITTORIA FORMULA LAVORO con adesione su base individuale, è riportato per ciascun comparto 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 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previdenza Garantita	2,99%	1,59%	1,24%	1,05%
Previdenza Equilibrata	3,31%	1,91%	1,56%	1,37%
Previdenza Capitalizzata	3,66%	2,27%	1,92%	1,73%

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.

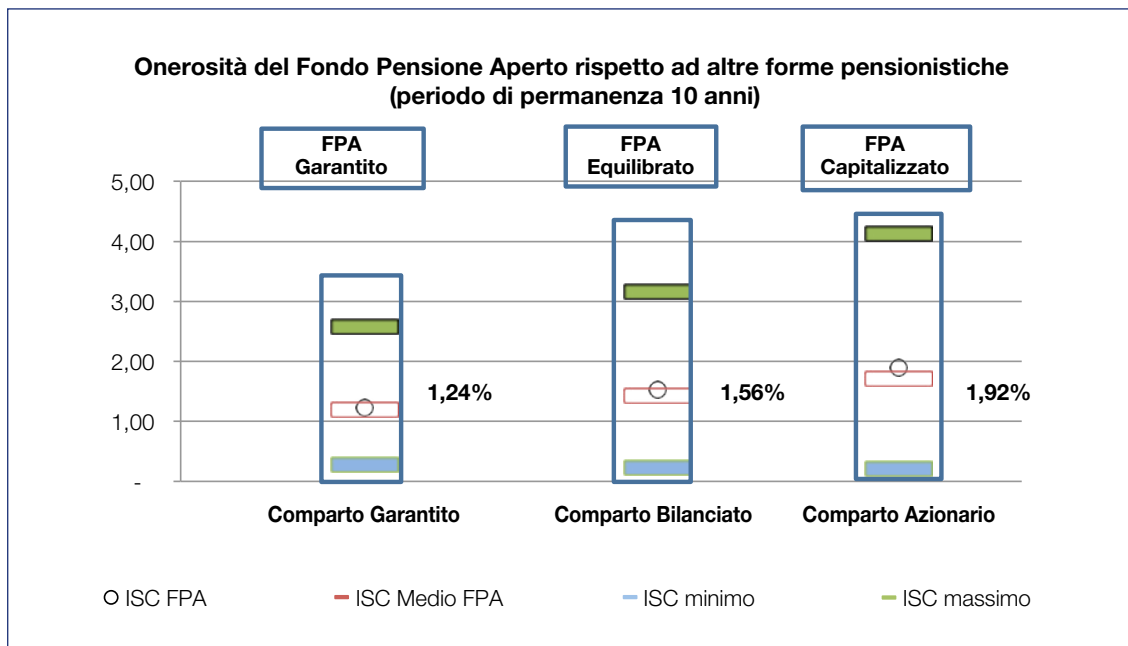
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nella tabella seguente l'ISC di ciascun comparto 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.

La tabella 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di VITTORIA FORMULA LAVORO - adesione su base individuale rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)		
Previdenza Garantita	ISC VITTORIA FORMULA LAVORO	1,24%
	ISC medio FPA	1,21%
	ISC minimo	0,31%
	ISC massimo	2,58%
Previdenza Equilibrata	ISC VITTORIA FORMULA LAVORO	1,56%
	ISC medio FPA	1,44%
	ISC minimo	0,18%
	ISC massimo	3,11%
Previdenza Capitalizzata	ISC VITTORIA FORMULA LAVORO	1,92%
	ISC medio FPA	1,71%
	ISC minimo	0,22%
	ISC massimo	4,07%



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Vittoria
Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

FONDO PENSIONE APERTO - FORMULA LAVORO - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE