

## 9.16 Modulo di adesione per i familiari fiscalmente a carico

**Attenzione:** L'adesione a Previmoda deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito [www.previmoda.it](http://www.previmoda.it) e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

### Parte riservata all'aderente - anagrafica obbligatoria

Cognome  Nome   
 Codice Fiscale  Qualifica e livello   
 Sesso  M  F Nato a  Prov.  il  Stato   
 Residente a  Via  N°  CAP  Prov.   
 Tel.  Cell.  E-mail

### Dati del familiare fiscalmente a carico dell'aderente - anagrafica obbligatoria

Cognome  Nome   
 Codice Fiscale  Sesso  M  F  
 Nato a  Prov.  il  Stato   
 Tipo di documento  N. doc.  Ente di rilascio  Data di rilascio   
 Residente a  Via  N°  CAP  Prov.   
 Tel.  Cell.  E-mail

#### Titolo di studio

- Nessuno  Licenza media inferiore  Diploma media superiore  Laurea/laurea magistrale  
 Licenza elementare  Diploma professionale  Diploma universitario/laurea triennale  Specializzazione post laurea  
 Autorizzo l'invio delle comunicazioni obbligatorie e dei prospetti periodici (ad esempio 'Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo') all'indirizzo e-mail sopra riportato.  
 Autorizzo il fondo a inoltrare le comunicazioni a carattere informativo, relative alle attività del fondo stesso tramite sms o e-mail

#### QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(In caso di adesione da parte di un minore, il Questionario di autovalutazione non deve essere compilato.)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

#### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- Conoscenza dei fondi pensione
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
- Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- A che età prevede di andare in pensione?  
..... anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
..... per cento
- Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?  
 SÌ  
 NO
- Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda 'Presentazione', della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?  
 SÌ  
 NO

#### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

- Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
  - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - Non so/non rispondo (punteggio 1)
- Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - 2 anni (punteggio 1)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - Oltre 20 anni (punteggio 6)
- In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**Punteggio ottenuto:**

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
<b>Categoria del comparto</b>	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

#### BARRARE UNA SOLA OPZIONE

- Dichiaro che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ho valutato la congruità o meno della mia scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.  
 Dichiaro che il Questionario non è stato compilato o è stato compilato solo in parte e di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Data

Firma del soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne)



# PREVIMODA

FONDO PENSIONE

Data prima iscrizione alla previdenza complementare:

### Se già si aderisce a un'altra forma pensionistica complementare, compilare la seguente sezione

1. Denominazione altra forma pensionistica  Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP
2. Mi è stata consegnata l'attuale SCHEDA COSTI della forma pensionistica sopra indicata?  SÌ  NO\*  
\*Non è prevista la consegna della scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla.
3. Intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già aderisce?  SÌ  NO

Le modalità di versamento per il familiare a carico sono indicate sul "Regolamento dell'adesione di un familiare fiscalmente a carico" disponibile sul sito [www.previmoda.it](http://www.previmoda.it) sezione Documenti.

### SCelta D'INVESTIMENTO

(barrare una sola opzione, in caso di mancata scelta i contributi saranno investiti nel PROFILO LIFE CYCLE)

**PROFILO LIFE CYCLE** - Ciclo di vita

Anno presunto di pensionamento:  In assenza di tale indicazione si assume come età di pensionamento quella stabilita dalla normativa pro-tempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia per i dipendenti privati.

In alternativa al PROFILO LIFE CYCLE - Ciclo di vita è possibile scegliere uno dei seguenti comparti/profili di investimento caratterizzati da combinazioni di comparti predefinite:

- GARANTITO**
- SMERALDO** - Bilanciato (33% azioni - 67% obbligazioni)
- RUBINO** - Azionario (60% azioni - 40% obbligazioni)
- PROFILO 50% RUBINO - 50% SMERALDO**
- PROFILO 50% SMERALDO - 50% GARANTITO**

### Dichiaro:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito [www.previmoda.it](http://www.previmoda.it) la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.previmoda.it](http://www.previmoda.it);
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione', se tenuto alla compilazione;
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Mi IMPEGNO ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della posizione previdenziale. Dichiaro sotto la mia responsabilità che quanto sopra riportato corrisponde al vero. Con la sottoscrizione del presente modulo, dichiaro di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali.

Data	<b>FIRMA DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DELL'ADERENTE</b> <small>(se maggiorenne) o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di che ne ha la tutela (se minorenni)</small>	<b>FIRMA DELL'ADERENTE</b>
<hr/>	<hr/>	<hr/>

### ALLEGARE

- copia della carta d'identità o libretto sanitario del familiare fiscalmente a carico
- copia contabile del pagamento effettuato

N.B. IL MODULO VA INVIATO A PREVIMODA IN ORIGINALE TRAMITE POSTA CARTACEA O POSTA CERTIFICATA (PEC). I MODULI ARRIVATI PER E-MAIL VERRANNO RITENUTI NULLI



**PREVIMODA**  
Via Tommaso Agudio 1 - 20154 Milano Mi



T. 02 66101340



[fondo.previmoda@previmoda.it](mailto:fondo.previmoda@previmoda.it)  
[previmoda@pec.it](mailto:previmoda@pec.it)

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO EUROPEO 679/2016)



## Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 - Adesione

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti. Fondo Pensione Previmoda, avente sede in Via Agudio, 1 – Milano (di seguito Fondo) fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

**Finalità del trattamento e base giuridica del trattamento:** La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione sono effettuati per lo svolgimento delle seguenti finalità:

- per la gestione del rapporto associativo,
  - per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252;
  - per inviarle le comunicazioni obbligatorie (es: prospetto delle prestazioni pensionistiche- fase di accumulo, CU, etc.); su sua specifica richiesta, tali documenti saranno trasmessi via Mail;
  - per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.
- per inviarle comunicazioni informative, relative alle attività, iniziative e convenzioni del fondo stesso tramite sms o e-mail.
  - La base giuridica del trattamento è il legittimo interesse del Titolare. La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento informando il Titolare.

**Natura dei dati trattati:** Al momento dell'iscrizione i dati richiesti sono dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e di contatto, qualifica professionale, questionario di autovalutazione e documento identificativo. Ulteriori dati personali potranno essere raccolti in funzione di specifiche prestazioni richieste dall'interessato.

**Natura del conferimento dei dati personali:** Il conferimento dei dati richiesti per la gestione del rapporto associativo è necessario per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione, mentre è facoltativo per le finalità di comunicazione informativa da parte del fondo.

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti per la gestione del rapporto associativo comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo.

**Periodo di conservazione dei dati personali:** I suoi dati personali saranno trattati per la durata del rapporto associativo e per 15 anni dopo la conclusione del rapporto associativo. Nel caso l'interessato, dopo aver attivato la procedura di adesione guidata, non finalizzasse l'iscrizione al fondo, i suoi dati saranno cancellati dopo 6 mesi dalla raccolta.

**Modalità di trattamento:** Il trattamento è effettuato con mezzi prevalentemente automatizzati e comunque con l'osservanza di ogni misura cautelativa della sicurezza e della riservatezza dei dati. Il trattamento dei Suoi dati personali si svolge nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza ed all'identità personale.

**Destinatari dei dati personali:** I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del Fondo da persona autorizzate e formate. I dati potranno essere comunicati a società terze che supportano il Titolare del trattamento nella gestione degli iscritti in qualità di Responsabili del trattamento o in qualità di autonomi titolari, quali:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio,
- altre forme pensionistiche complementari,
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione,
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici o di archiviazione del Fondo,
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati saranno trasmessi anche alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

**Diffusione e trasferimento dei dati:** I dati personali non saranno diffusi e non saranno di norma trasferiti fuori dall'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali al di fuori dell'Unione Europea avverrà solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza e verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati personali attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard.

L'interessato, nel caso di trasferimento al di fuori dell'Unione Europea, può ottenere la copia di tali dati scrivendo a [fondoprevimoda@protectiontrade.it](mailto:fondoprevimoda@protectiontrade.it).

**Diritti degli interessati:** L'interessato, infine, può richiedere informazioni sul trattamento dei suoi dati personali scrivendo all'indirizzo e-mail [fondoprevimoda@protectiontrade.it](mailto:fondoprevimoda@protectiontrade.it). In particolare, l'interessato potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
  - ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano;
  - ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
  - ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.
- Ove lo ritenga opportuno, Lei potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo.

**Titolare del trattamento:** Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Previmoda - Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per i lavoratori dell'industria tessile-abbigliamento, delle calzature e degli altri settori industriali del sistema moda, con sede legale in Via Tommaso Agudio, 1 - 20154 Milano (MI).

**Responsabile per la Protezione dei dati (DPO):** Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l., che potrà essere contattato per le tematiche privacy scrivendo al seguente indirizzo Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail [Dpo\\_Fondoprevimoda@protectiontrade.it](mailto:Dpo_Fondoprevimoda@protectiontrade.it).

Il Titolare del trattamento  
**Fondo Pensione Previmoda**



## NOTA INFORMATIVA (depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

PREVIMODA 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'; 'I costi'; 'I destinatari e i 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.previmoda.it](http://www.previmoda.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE

### PARTI I - LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE Scheda 'Presentazione' (in vigore da 31/03/2025)

#### PREMESSA

##### Quale è l'obiettivo

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

##### Come funziona

PREVIMODA 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 a PREVIMODA hai diritto ad avere 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.

##### Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) 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).**

##### Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento 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

Puoi scegliere tra uno dei **3 comparti** (Garantito, Smeraldo bilanciato o Rubino azionario) oppure il **profilo Life Cycle** oppure uno tra i **profili di investimento** caratterizzati da combinazioni di comparti predefinite di seguito riportati:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Life Cycle/Ciclo di Vita	Profilo d'investimento	NO	Comparto di default in caso di mancata scelta sul modulo di adesione
Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA
Smeraldo bilanciato	bilanciato	NO	
Rubino azionario	azionario	NO	
Profilo 50% RUBINO 50% SMERALDO	Profilo d'investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite	NO	I versamenti contributivi successivi la scelta del profilo di investimento e l'eventuale posizione già maturata saranno suddivisi tra i diversi comparti sulla base delle percentuali stabilite.
Profilo 50% SMERALDO 50% GARANTITO	Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite	NO	

(\*) **Profilo/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. La scelta del percorso Life-cycle è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione.

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Garantito. L'adesione esplicita a PREVIMODA comporta il conferimento dei contributi nell'opzione d'investimento indicata dall'aderente (singolo comparto oppure profilo life cycle o, ancora, un profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite). In tutti i casi in cui, all'atto dell'adesione, l'aderente non indichi esplicitamente un'opzione di investimento tra quelle messe a disposizione dal fondo, i contributi saranno conferiti nel Profilo Life Cycle. Nel caso in cui i contributi pervengano al fondo prima che allo stesso pervenga il modulo di adesione compilato in tutte le sue parti, questi non saranno investiti in alcun comparto. Al ricevimento dell'informazione sul comparto o sul profilo prescelto, PREVIMODA effettua il cambio (switch) il prima possibile, indipendentemente dalle scadenze indicate nel regolamento sul Multicomparto.

Il montante destinato all'erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), salvo altra diversa indicazione dell'iscritto formulata al momento della richiesta, sarà fatto confluire nel comparto Garantito; solo per il montante destinato a tale prestazione non è possibile la scelta del profilo Life Cycle o dei profili di investimento caratterizzati da combinazione di comparti predefinite attivi dal 01/06/2023.

**Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PREVIMODA nella SCHEDE 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.previmoda.it](http://www.previmoda.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".**

#### I COMPARTI E I PROFILI

##### GARANTITO<sup>1</sup>

**Comparto GARANTITO**

**ORIZZONTE TEMPORALE BREVE**  
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

<sup>1</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

**Garanzia:** Presente; prevede la restituzione della differenza (se negativa) tra Valore Minimo Garantito\* e Valore Corrente\*\* al netto delle imposte dovute.

\***Valore Minimo Garantito** corrispondente al 100% del valore della posizione alla data di avvio della convenzione (01/07/2021) e dei contributi netti versati successivamente a tale data, al netto di qualsiasi onere e di eventuali prestazioni erogate e non reintegrate.

\*\***Valore Corrente** della posizione individuale dell'aderente è pari al valore di portafoglio di pertinenza del singolo aderente calcolato al netto delle commissioni di gestione e di garanzia spettanti al gestore e degli oneri di negoziazione finanziaria e al lordo di ogni onere non direttamente imputabile al gestore.

La garanzia scatta alla scadenza della convenzione (30/06/2031) o, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi (con conseguente richiesta di riscatto/prestazione/anticipazione):

- accesso alla prestazione pensionistica complementare ai sensi dell'art. 11 comma 2 del Dlgs 252/05;
- decesso;
- invalidità permanente che comporti 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 per perdita dei requisiti di partecipazione ai sensi dell'art. 14 comma 5 del Dlgs 252/05;
- anticipazioni per spese sanitarie;
- anticipazioni per acquisto e ristrutturazione prima casa;
- anticipazioni per ulteriori esigenze;
- richiesta di RITA, ai sensi della normativa vigente, esercitata dagli aderenti al FONDO, anche in ipotesi di trasferimento della posizione al comparto Garantito da altro comparto, successivamente a tale richiesta.

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01.11.2007

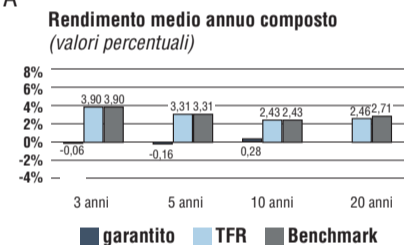
**Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 213.684.105,43

**Rendimento netto del 2024:** 4,13%

##### Sostenibilità:

- NO, non ne tiene conto  
  Sì, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
  Sì, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

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



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



##### SMERALDO BILANCIATO

**Comparto BILANCIATO**

**ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO**  
tra 10 e 15 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

**Garanzia:** assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 29.10.2004

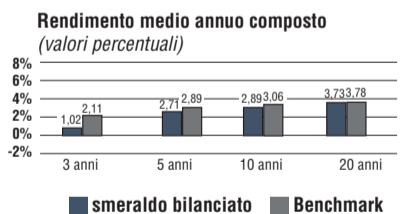
**Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 1.368.113.068,74

**Rendimento netto del 2024:** 6,05%

##### Sostenibilità:

- NO, non ne tiene conto  
  Sì, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
  Sì, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

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



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



##### RUBINO AZIONARIO

**Comparto AZIONARIO**

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

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

**Garanzia:** assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2008

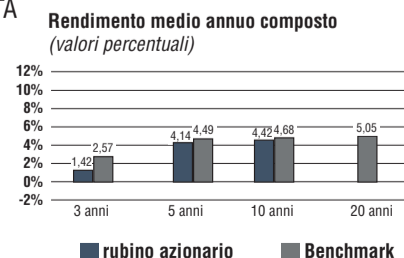
**Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 208.486.766,81

**Rendimento netto del 2024:** 8,84%

##### Sostenibilità:

- NO, non ne tiene conto  
  Sì, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
  Sì, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

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



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



## PROFILO LIFE CYCLE O CICLO DI VITA

PROFILO LIFE CYCLE

ORIZZONTE TEMPORALE automaticamente adattato in base agli anni mancanti al pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto/profili di investimento caratterizzati da combinazioni di comparti predefinite probabilisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

Dal 01/06/2023 è in vigore il seguente schema<sup>1</sup>:

Anni mancanti al pensionamento	Comparto d'investimento
Oltre 22 anni al pensionamento	100% RUBINO azionario
Da 22 e fino a 16 anni al pensionamento	Profilo 50% RUBINO-50% SMERALDO
Da 16 e fino a 8 anni al pensionamento	100% SMERALDO bilanciato
Da 8 e fino a 4 anni al pensionamento	Profilo 50% SMERALDO-50% GARANTITO
Da 4 anni al pensionamento	100% GARANTITO

<sup>1</sup> Per il Profilo Life Cycle o Ciclo di Vita dal 01/04/2018 al 31/05/2023 era in vigore il seguente schema:

Anni mancanti al pensionamento	Comparto d'investimento
Oltre 22 anni al pensionamento	RUBINO azionario
Da 22 e fino a 10 anni al pensionamento	SMERALDO bilanciato
Da 10 e fino a 4 anni al pensionamento	50% SMERALDO bilanciato e 50% GARANTITO
Da 4 anni al pensionamento	GARANTITO

Per l'illustrazione delle caratteristiche dei singoli comparti/profili che compongono il LIFE CYCLE si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti/profili.

## PROFILO 50% RUBINO-50% SMERALDO

PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE

ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO-LUNGO (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

**Denominazione:** PROFILO 50% RUBINO-50% SMERALDO

**Data avvio operatività del Profilo 50% RUBINO-50% SMERALDO:** 01/06/2023.

**Garanzia:** assente

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti:** alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 50% nel comparto Rubino azionario e per un 50% nel comparto Smeraldo Bilanciato.

**Modalità di ribilanciamento:** Al fine di mantenere la percentuale del 50% per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di dicembre, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore al 5% rispetto al 50% per ciascun comparto.

N.B. La valorizzazione di una prestazione con il medesimo valore quota ha la priorità rispetto all'automatismo del ribilanciamento, che sarà ripristinato nell'esercizio successivo.

Per la data avvio dell'operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il Profilo 50% RUBINO-50% SMERALDO si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

## PROFILO 50% SMERALDO-50% GARANTITO

PROFILO DI INVESTIMENTO CARATTERIZZATO DA COMBINAZIONI DI COMPARTI PREDEFINITE

ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO (tra 5 e 10 anni al pensionamento)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento.

**Denominazione:** PROFILO 50% SMERALDO-50% GARANTITO

**Data avvio operatività del Profilo 50% SMERALDO-50% GARANTITO:** 01/06/2023.

**Garanzia:** solo sulla quota associata la comparto Garantito. Per le caratteristiche della garanzia si rimanda alle specifiche del comparto Garantito sopra riportate.

**Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti:** alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 50% nel comparto Smeraldo bilanciato e per un 50% nel comparto Garantito.

**Modalità di ribilanciamento:** Al fine di mantenere la percentuale del 50% per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di dicembre, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore al 5% rispetto al 50% per ciascun comparto.

N.B. La valorizzazione di una prestazione con il medesimo valore quota ha la priorità rispetto all'automatismo del ribilanciamento, che sarà ripristinato nell'esercizio successivo.

Per la data operatività, il patrimonio netto in gestione e i rendimenti riferibili ai singoli comparti si rinvia ai punti precedenti. Per l'illustrazione delle politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono la combinazione si rinvia ai paragrafi dei relativi comparti.

## QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE <sup>(2)</sup>

UOMO														
versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	GARANTITO		SMERALDO BILANCIATO		RUBINO AZIONARIO		PROFILO LIFE CYCLE		PROFILO 50% Rubino 50%Smeraldo		PROFILO 50%Smeraldo 50%Garantito	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.911	€ 5.195	€ 147.496	€ 6.038	€ 159.851	€ 6.544	€ 144.134	€ 5.900	€ 153.521	€ 6.285	€ 136.705	€ 5.596
	40	27	€ 84.835	€ 3.605	€ 94.748	€ 4.026	€ 100.464	€ 4.269	€ 91.402	€ 3.884	€ 97.556	€ 4.146	€ 89.617	€ 3.808
€ 5.000	30	37	€ 254.378	€ 10.413	€ 295.659	€ 12.103	€ 320.434	€ 13.117	€ 288.924	€ 11.827	€ 307.740	€ 12.598	€ 274.018	€ 11.217
	40	27	€ 170.095	€ 7.228	€ 189.979	€ 8.074	€ 201.445	€ 8.561	€ 183.269	€ 7.788	€ 195.611	€ 8.313	€ 179.686	€ 7.636

DONNA														
versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	GARANTITO		SMERALDO BILANCIATO		RUBINO AZIONARIO		PROFILO LIFE CYCLE		PROFILO 50% Rubino 50%Smeraldo		PROFILO 50%Smeraldo 50%Garantito	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.911	€ 4.538	€ 147.496	€ 5.274	€ 159.851	€ 5.716	€ 144.134	€ 5.154	€ 153.521	€ 5.489	€ 136.705	€ 4.888
	40	27	€ 84.835	€ 3.139	€ 94.748	€ 3.506	€ 100.464	€ 3.717	€ 91.402	€ 3.382	€ 97.556	€ 3.610	€ 89.617	€ 3.316
€ 5.000	30	37	€ 254.378	€ 9.096	€ 295.659	€ 10.572	€ 320.434	€ 11.458	€ 288.924	€ 10.331	€ 307.740	€ 11.004	€ 274.018	€ 9.798
	40	27	€ 170.095	€ 6.294	€ 189.979	€ 7.030	€ 201.445	€ 7.454	€ 183.269	€ 6.781	€ 195.611	€ 7.238	€ 179.686	€ 6.649

<sup>(2)</sup> 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 PREVIMODA 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://previmoda.it/documenti/>]. Sul sito web di PREVIMODA ([www.previmoda.it](http://www.previmoda.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 da parte dell'azienda. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, PREVIMODA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione. La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: PREVIMODA 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.

## I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

PREVIMODA 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.

PREVIMODA 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 PREVIMODA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVIMODA devono essere presentati in forma scritta all'e-mail [reclami@previmoda.it](mailto:reclami@previmoda.it) o tramite area riservata o PEC.



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 PREVIMODA (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 PREVIMODA.
- 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.previmoda.it](http://www.previmoda.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.

## PARTE 1 - LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE Scheda 'I costi' (in vigore da 31/03/2025)

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a PREVIMODA, 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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	5€ a carico lavoratore e 5€ a carico azienda da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione per i CCNL tessile abbigliamento, calzature, pelle cuoio, spazzole pennelli e scope, articoli per scrittura e affini e settore della concia. 2,58€ a carico lavoratore all'atto dell'adesione per i CCNL giocattoli, lavanderie industriali, occhialeria.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	22 € a titolo di quota associativa annua ridotto a 12 € per i familiari fiscalmente a carico. La quota associativa è applicata mediante prelievo trimestrale di 5,50 € (3 € per i fiscalmente a carico) dalla posizione individuale maturata. Il prelievo verrà effettuato in coincidenza dei mesi previsti per la Contribuzione (Gennaio – Aprile – Luglio – Ottobre). Nel mese di Gennaio il prelievo della quota associativa riferita all'anno precedente verrà operato conguagliando gli importi prelevati trimestralmente e saranno altresì prelevate eventuali quote associative non regolate o parzialmente regolate in annualità precedenti.
<b>Tipologia di costo</b>	
<b>Importo e caratteristiche</b>	
<b>Indirettamente a carico dell'aderente</b>	
Garantito	0,668% del patrimonio (di cui 0,625% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria) <sup>(2)</sup> .
Smeraldo bilanciato	0,239% del patrimonio (di cui 0,196% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria) <sup>(2)</sup> . È inoltre prevista una commissione di incentivo <sup>(3)</sup> calcolata sul patrimonio medio del periodo pari a: • per i gestori "tradizionali" - 8% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è positivo; - 4% dell'extrarendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è negativo. • per il gestore di "private equity" è pari all'8% del valore generato eccedente il target definito dal Fondo.

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Indirettamente a carico dell'aderente</b>	
Rubino azionario	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,261% del patrimonio (di cui 0,218% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria)<sup>(2)</sup>.</li> <li>Per i gestori "tradizionali" è inoltre prevista una commissione di incentivo<sup>(3)</sup> calcolata sul patrimonio medio del periodo pari al: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 8% dell'extrarendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è positivo;</li> <li>- 4% dell'extrarendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è negativo.</li> </ul> </li> </ul>
Profilo LIFE CYCLE o ciclo di vita	I costi relativi al profilo LIFE CYCLE, al Profilo 50%SMERALDO-50%GARANTITO e Profilo 50%RUBINO-50%SMERALDO (questi ultimi due profili attivi dal 01/06/2023), sono imputati in relazione al/i comparto/i d'investimento in cui l'aderente risulta attivo.
Profilo 50%Smeraldo-50%Garantito Profilo 50%Rubino-50%Smeraldo	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
Anticipazione spese sanitarie	10 €
Anticipazione acquisto/ristrutturazione prima casa e anticipazione ulteriori esigenze	25 €
Riscatto totale e prestazione pensionistica	25€
RITA (rendita integrativa temporanea anticipata)	2 € per ogni rata di RITA: in caso di rateizzazione mensile costo annuo di 24 € in caso di rateizzazione trimestrale costo annuo di 8 €
Premi da sostenere per le prestazioni accessorie	0,20% dell'ERN o minimo contrattuale interamente a carico azienda

<sup>(1)</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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 iscritti o rinviate a esercizi successivi a copertura di oneri amministrativi, promozionali e investimenti.

<sup>(2)</sup> Le commissioni per la gestione finanziaria e per la banca depositaria in misura fissa sono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei. Le commissioni per le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria, nella misura dello 0,028%, sono prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto. Per il comparto Smeraldo bilanciato le commissioni per la gestione finanziaria, relative al mandato di Private Equity, di Private Debt e Infrastrutture, sono state computate considerando sia le commissioni del mandato di gestione che degli OICR sottostanti. Per il comparto Rubino azionario le commissioni relative all'investimento diretto sono computate considerando sia le commissioni del fondo di private equity che degli OICR sottostanti.

<sup>(3)</sup> Le commissioni di incentivo sono calcolate con calcolo mensile dei ratei sull'intero arco temporale del mandato e corrisposte, se dovute, al termine dello stesso per i gestori tradizionali e con cadenza annuale a partire dall'8° anno successivo alla data di avvio del mandato per il gestore di private equity. Non sono previste commissioni di incentivo sul mandato di private debt e infrastrutture.

### L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIMODA, è riportato, per ciascun comparto, 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](http://www.covip.it)).

**AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun 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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,37%	1,01%	0,86%	0,74%
Smeraldo bilanciato	0,93%	0,56%	0,41%	0,29%
Rubino azionario	0,95%	0,58%	0,43%	0,31%

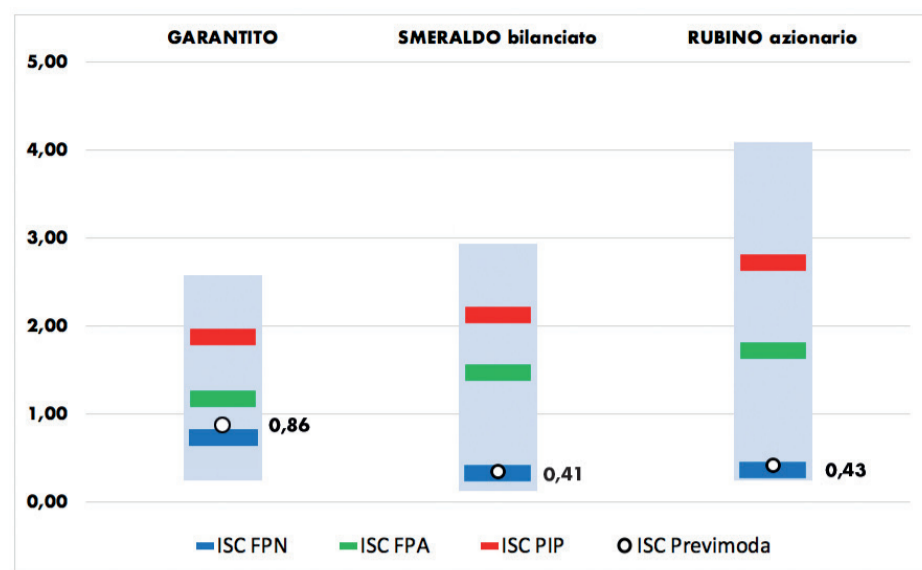
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVIMODA 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 di PREVIMODA 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.

### Onerosità di PREVIMODA rispetto alle altre forme pensionistiche (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](http://www.covip.it)).

### I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione. È previsto un caricamento di 0,40% sulla somma versata (premio) dal fondo alla compagnia di assicurazione incaricata dell'erogazione della rendita e non è previsto alcun caricamento percentuale sulle rate di rendita.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,50%.

Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di PREVIMODA ([www.previmoda.it](http://www.previmoda.it)).

### PARTE 1 - LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 31/03/2025)

#### Fonte istitutiva

PREVIMODA è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive: le parti stipulanti i CCNL dei comparti tessili-abbigliamento, del comparto calzaturiero e degli altri comparti industriali del sistema moda (SMI, AIMNES, ANFAO, Assocalzaturifici, Assogiocattoli, Assospazzole, Assoscrittura, Assosistema, Federpesca, UNIC, FILTCTEM CGIL, FEMCA CISL, UILTEC UIL)

#### Destinatari

- Tutti i lavoratori dipendenti del settore tessile-abbigliamento, del comparto calzaturiero e degli altri comparti industriali del sistema moda e della concia il cui rapporto di lavoro è disciplinato dai relativi CCNL.
- I familiari fiscalmente a carico, secondo la normativa tributaria vigente, di aderenti e beneficiari.
- I dipendenti delle organizzazioni firmatarie dei CCNL per i settori tessile-abbigliamento, calzaturiero e del sistema moda, ivi incluse le organizzazioni territoriali che applichino i CCNL specificati o abbiano emesso un regolamento che preveda l'adesione al fondo.
- Il direttore del fondo pensione PREVIMODA.
- Possono restare associati i lavoratori che perdono i requisiti di partecipazione e ove nella nuova azienda non operi un relativo fondo pensione e, previo accordo sindacale, i lavoratori che in seguito a trasferimento di azienda, operato ai sensi dell'art. 47 della Legge 29 dicembre 1990 n. 428, ovvero per effetto di mutamento dell'attività aziendale, abbiano perso i requisiti di partecipazioni previsti dall'art 5 del comma 1 dello Statuto e sempre che per l'impresa cessionaria trasformata non operi analogo fondo di previdenza complementare.

Sono inoltre da considerare associati:

- i lavoratori potenziali aderenti che sottoscrivono il modulo di adesione;
- coloro che aderiscono con conferimento tacito del TFR;
- le aziende con lavoratori aderenti al Fondo;
- i beneficiari, ossia i soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche.

#### Contribuzione

La contribuzione al fondo può essere attuata:

- con il conferimento del TFR maturando più il versamento dei contributi a carico del lavoratore e del datore di lavoro,
- oppure, con il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

CCNL	CONTRIBUZIONE				Contributo prestazioni accessorie <sup>(1)</sup>	DECORRENZA E PERIODICITÀ
	Contributo)		Quota TFR			
	Lavoratore <sup>(2)</sup>	Azienda	Lav. ante 29/04/93	Lav. post 28/04/93		
Tessile Abbigliamento	1,50%	2,00%	27%(3)-100%	100%	0,24%	I contributi a PREVIMODA sono versati con periodicità trimestrale e la data di versamento ricade entro il giorno 20 del mese successivo al trimestre a cui si riferisce la contribuzione
Calzaturiero	1,50%	2,00%	27%(3)-100%	100%	0,24%	
Occhialeria	1,70%	2,00%	27%(3)-100%	100%	0,24%	
Giocattoli	2,00%	2,00%	27%(3)-100%	100%	0,24%	
Pelle e Cuoio	1,50%	2,00%	27%(3)-100%	100%	0,20%	
Penne e Spazzole	1,50%	2,30%	27%(3)-100%	100%	0,24%	
Lavanderie Industriali**	1,00%	1,00%	27%(3)-100%	100%	0,20%	
Concia	1,50%	2,00%	33%(3)-100%	100%	0,20%	


Lavoratore	Azienda
1,00%	1,00%
1,50%	1,50%
2,00%	2,00%

\*\* Lavanderie industriali: in presenza di una contribuzione maggiore, anche il contributo azienda aumenterà fino ad un massimo del 2% come indicato nella tabella sopra.

<sup>(1)</sup> Contributo lavoratore, contributo azienda e contributo per prestazione accessoria sono calcolati in percentuale sull'Ern o minimo contrattuale mensile. Il contributo azienda e il contributo per prestazione accessoria sono interamente a carico dell'azienda.

<sup>(2)</sup> Rappresenta la 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 prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro con l'apposito modulo. L'incremento è espresso in termini percentuali sull'Ern o minimo contrattuale mensile per scaglioni dell'1%.

<sup>(3)</sup> Il lavoratore può scegliere di versare il minimo previsto dal contratto o il 100% del TFR. Il 27% del TFR è calcolato sull'Ern o minimo contrattuale mensile, salvo quanto previsto da eventuali accordi aziendali. Il 100% del TFR è invece calcolato sulla retribuzione mensile utile al calcolo TFR. Sono possibili versamenti volontari tramite bonifico con importo minimo pari a € 200 per versamento. Sono possibili versamenti tramite bonifico a favore di familiari fiscalmente a carico; l'importo minimo per versamento è di € 200. Il Regolamento dei familiari fiscalmente a carico è disponibile sul sito [www.previmoda.it](http://www.previmoda.it).

 Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di PREVIMODA nella SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative').

## NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### APPENDICE

#### 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'

PREVIMODA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### COMPARTO: Garantito, Smeraldo Bilanciato e Rubino Azionario

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

#### Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



#### I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

PREVIMODA ritiene che i fattori di sostenibilità ambientali, sociali e di governance (cd. "ESG") siano fondamentali per la realizzazione degli obiettivi a lungo termine e per la creazione di valore per tutti i suoi stakeholder. A tale scopo, il Fondo Pensione da gennaio 2023 si è dotato di apposite "Linee guida sugli investimenti sostenibili" (disponibili all'interno del Documento sulla Politica d'investimento, pubblicato sul proprio sito web), che definiscono le modalità di inclusione delle tematiche ESG all'interno dei processi decisionali e operativi relativi agli investimenti con cui sono impiegate le risorse affidate in gestione.

PREVIMODA affida la gestione prevalente delle risorse dei comparti ad intermediari professionali ("gestori") stipulando con tali soggetti apposite convenzioni di gestione ovvero procede - per una quota limitata del patrimonio - all'investimento diretto in Fondi di Investimento Alternativi ("FIA").

Sì Tenuto conto di quanto sopra, per i tre comparti d'investimento (Garantito, Smeraldo Bilanciato e Rubino Azionario), PREVIMODA ha stabilito di perseguire una politica d'investimento coerente con una classificazione Art. 6 del Reg. UE 2019/2088 (cd. "SFDR") integrando i fattori ESG:

- nel processo di selezione dei gestori;
- nelle convenzioni di gestione prevedendo l'impegno a non investire (o limitare l'investimento) in strumenti emessi da emittenti operanti in settori controversi per le Linee Guida sugli Investimenti Sostenibili del Fondo e a considerare anche i fattori ESG nel processo di valutazione e scelta degli investimenti dei gestori. Nell'ambito degli investimenti in FIA attribuisce altresì rilevanza all'applicazione di criteri di sostenibilità ESG;
- mediante uno specifico monitoraggio dei rischi di sostenibilità ESG, anche all'interno della Politica di Gestione del Rischio adottata in conformità alle disposizioni di recepimento della Direttiva Europea 2016/2341 (cd. "IORP II").



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

PREVIMODA al momento non attua una politica attiva di considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, come definita dall'art. 4 SFDR. Tale determinazione deriva dalla oggettiva difficoltà nella realizzazione di efficaci modalità per esercitare un concreto indirizzo e una rendicontazione unitaria del Fondo in questo ambito, alla luce di un contesto applicativo non ancora pienamente consolidato, anche nella robustezza e diffusione delle informazioni allo scopo necessarie, nonché della eterogeneità di politiche e approcci sui fattori di sostenibilità ESG adottate dai gestori cui sono delegate le scelte di investimento.

NO



#### Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)