



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 16/12/2021)

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

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

#### SCHEDA 'PRESENTAZIONE' (in vigore dal 13/12/2021)

##### PREMESSA

<b>Quale è l'obiettivo</b>	<b>PREVIMODA</b> è un <b>fondo pensione negoziale</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . PREVIMODA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	<b>PREVIMODA</b> opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a <b>PREVIMODA</b> 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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> 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 il **profilo LIFE CYCLE/Ciclo di Vita** o uno dei **3 comparti**:

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/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 nel Profilo Life Cycle o nel comparto indicato dall'aderente. In tutti i casi in cui all'atto dell'adesione l'aderente non indichi esplicitamente il profilo Life Cycle o uno specifico comparto, 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.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PREVIMODA nella **SCHEDA '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)).

## IL PROFILO LIFE CYCLE E I COMPARTI

### PROFILO LIFE CYCLE O CICLO DI VITA

**Orizzonte temporale:** automaticamente adattato in base agli anni mancanti al pensionamento.

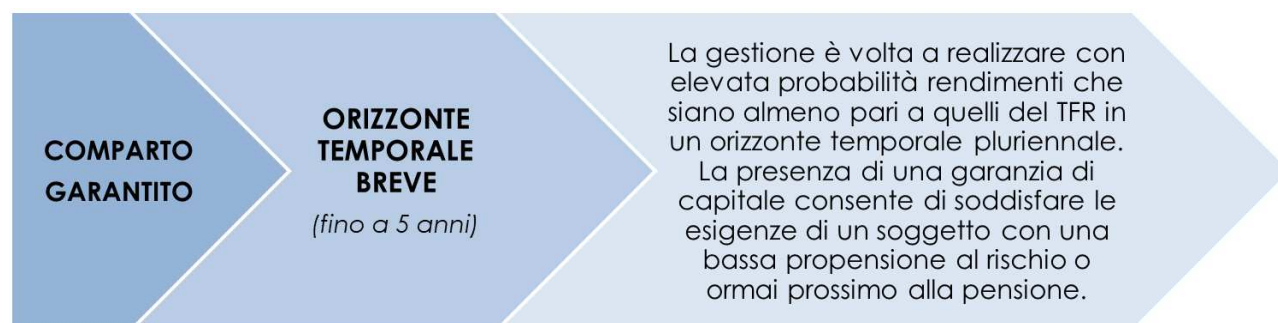
**Finalità del profilo LIFE CYCLE:** Il LIFE CYCLE risponde alle esigenze di un aderente che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto probabilisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

Dal 01/04/2018 è 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 politiche d'investimento dei singoli comparti che compongono il LIFE CYCLE si rinvia ai paragrafi successivi.

### GARANTITO



**Garanzia:** Presente; prevede la restituzione di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito corrispondente:

- ✓ per gli aderenti taciti: 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 eventuali oneri posti direttamente a carico degli iscritti, di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati;
- ✓ per gli aderenti espliciti: al 95% 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 eventuali oneri posti direttamente a carico degli iscritti, di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati.

La garanzia scatta alla scadenza della convenzione (30/06/2026) o, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi (con conseguente richiesta di riscatto/prestazione):

- accesso alla prestazione pensionistica complementare ai sensi dell'art. 11 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.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.11.2007

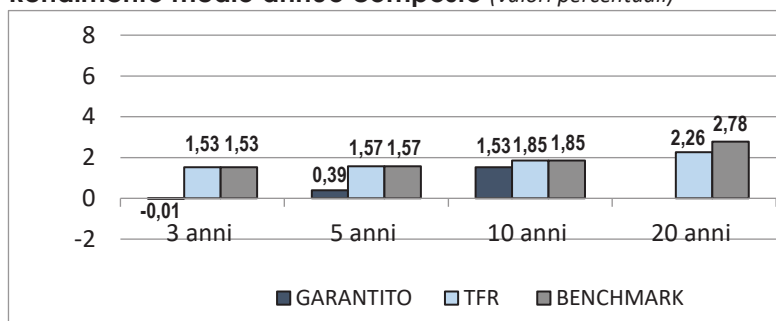
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): 179.692.907,32

Rendimento netto del 2020: - 0,25%

Sostenibilità:

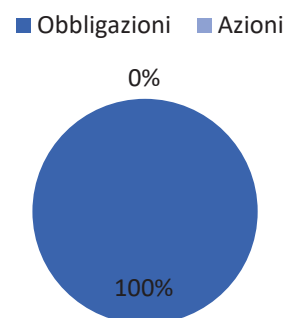
- NO, non ne tiene conto  
   SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
   SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Garanzia: assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 29.10.2004

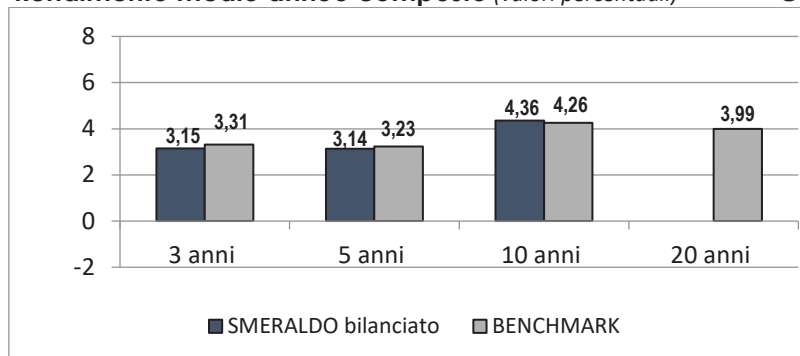
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): 1.162.003.819,59

Rendimento netto del 2020: 4,29%

Sostenibilità:

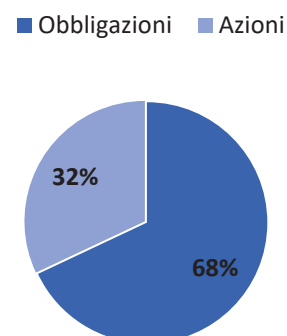
- NO, non ne tiene conto  
   SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
   SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



## RUBINO azionario

**COMPARTO  
RUBINO  
AZIONARIO**

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
LUNGO**  
(oltre 15 anni)

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 anni.

**Garanzia:** assente

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

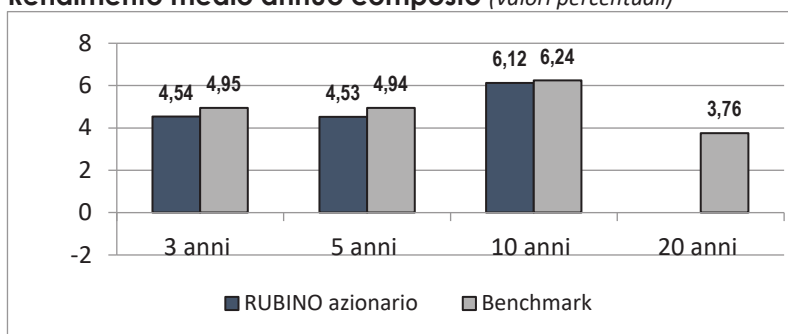
**Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 99.203.624,92

**Rendimento netto del 2020:** 5,98%

### Sostenibilità:

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

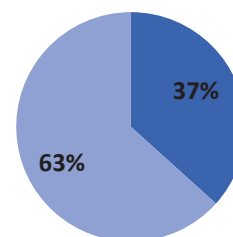
### Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



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

### Composizione del portafoglio al 31.12.2020

■ Obbligazioni ■ Azioni



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

UOMO										
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		SMERALDO BILANCIATO		RUBINO AZIONARIO		PROFILO LIFE CYCLE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 124.557	€ 5.293	€ 147.869	€ 6.284	€ 159.696	€ 6.787	€ 141.573	€ 6.016
	40	27	€ 83.667	€ 3.556	€ 94.923	€ 4.034	€ 100.394	€ 4.266	€ 90.071	€ 3.828
€ 5.000	30	37	€ 249.658	€ 10.610	€ 296.406	€ 12.596	€ 320.124	€ 13.604	€ 283.789	€ 12.060
	40	27	€ 167.752	€ 7.129	€ 190.330	€ 8.088	€ 201.304	€ 8.555	€ 180.601	€ 7.675
DONNA										
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		SMERALDO BILANCIATO		RUBINO AZIONARIO		PROFILO LIFE CYCLE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 124.557	€ 4.454	€ 147.869	€ 5.287	€ 159.696	€ 5.710	€ 141.573	€ 5.062
	40	27	€ 83.667	€ 3.096	€ 94.923	€ 3.512	€ 100.394	€ 3.715	€ 90.071	€ 3.333
€ 5.000	30	37	€ 249.658	€ 8.927	€ 296.406	€ 10.598	€ 320.124	€ 11.446	€ 283.789	€ 10.147
		27	€ 167.752	€ 6.207	€ 190.330	€ 7.043	€ 201.304	€ 7.449	€ 180.601	€ 6.683

<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).



*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**.*