FIDEURAM VITA

Via E.Q. Visconti, 80 – 00193 Roma
+39 06.3571.1 - 800.537.537
servizioclienti@fideuramvita.it
servizioreclami@fideuramvita.it
fideuramvita@pec.fideuramvita.it
www.fideuramvita.it

Fondo Pensione Fideuram
FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 7

Istituito in Italia
Soggetto istitutore: Fideuram Vita S.p.A.
Gruppo Intesa Sanpaolo

Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 29/09/2021)

PARTE I – 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Fideuram Vita S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Scheda 'Presentazione'

(in vigore dal 01/10/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo

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

Come funziona

Fondo Pensione Fideuram 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

L'adesione al Fondo Pensione Fideuram è **su base individuale**. La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

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 nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**;
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE ACCESSORIE**: in caso di attivazione facoltativa delle garanzie accessorie previste, per decesso e per invalidità permanente conseguente a malattia o infortunio che intervengano prima del raggiungimento dell'età del pensionamento.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **6 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Fideuram Garanzia	*garantito*	*SI*	*Comparto di default in caso di RITA*
Fideuram Sicurezza	*obbligazionario puro*	*SI*	
Fideuram Equilibrio	*bilanciato*	*SI*	
Fideuram Valore	*azionario*	*SI*	
Fideuram Crescita	*azionario*	*SI*	
Fideuram Millennials	*azionario*	*SI*	

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

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

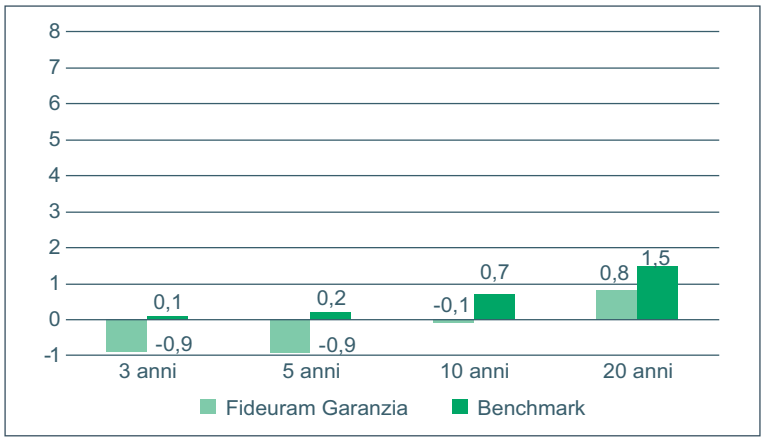
*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fondo Pensione Fideuram nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire **dall'area pubblica** del sito web (www.fideuramvita.it).*

I comparti

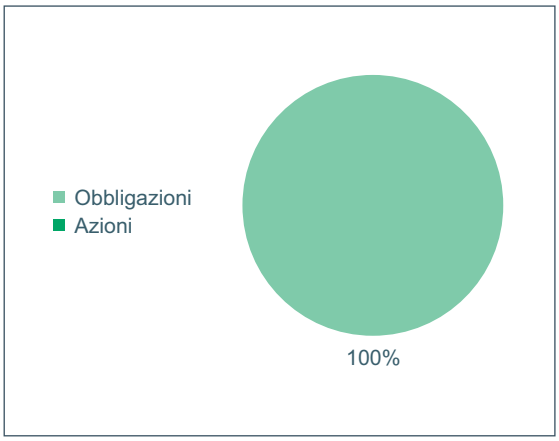
Fideuram Garanzia

- **Garanzia:** presente
  È previsto nei casi di seguito elencati, il riconoscimento di un importo minimo garantito pari alla somma dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimento da altro comparto, da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.
  Gli eventi che attribuiscono il diritto alla garanzia sono:
  – esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  – riscatto per decesso;
  – riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
  – riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
  – riscatto del 50 per cento della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria;
  – riscatto dell'intera posizione individuale maturata, ai sensi dell'art. 14 comma 5 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005 n. 252, ovvero trasferirla ad altra forma pensionistica complementare, qualora vengano meno i requisiti di partecipazione;
  – anticipazione;
  – trasferimento della posizione individuale per modifiche peggiorative delle condizioni contrattuali che regolano la partecipazione al Fondo;
  – trasferimento della posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 70.465.514,65
- **Rendimento netto del 2020:** -0,87%
- **Sostenibilità:**
  ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Fideuram Sicurezza

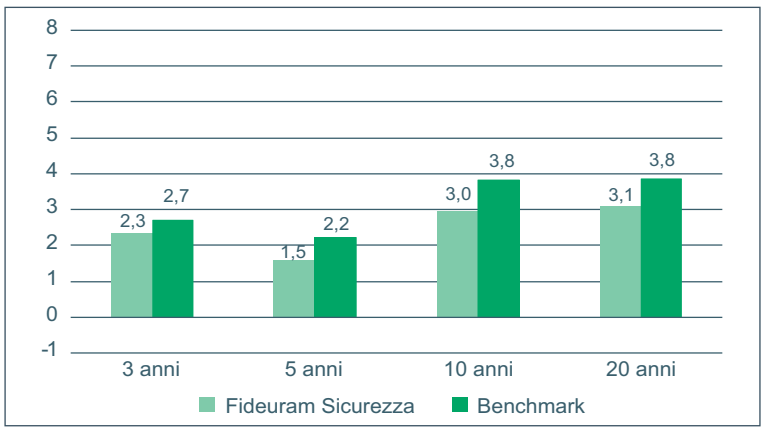
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO

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

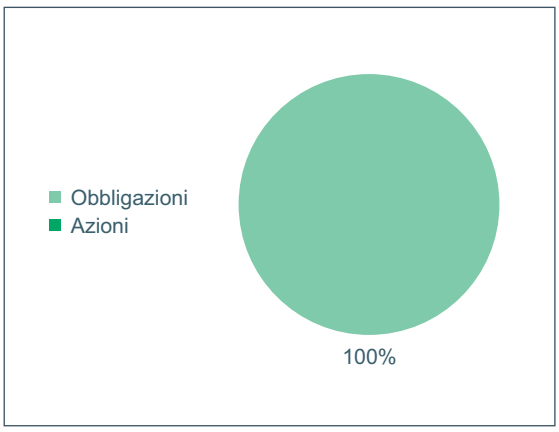
La gestione è volta a mantenere nel tempo il valore del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti che si trovano in prossimità del pensionamento o che hanno una bassa propensione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 91.218.619,93
- **Rendimento netto del 2020:** 2,37%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Fideuram Equilibrio

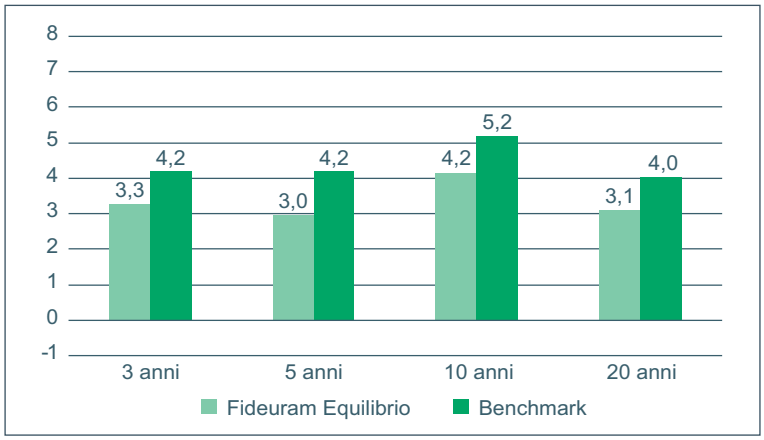
COMPARTO BILANCIATO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*

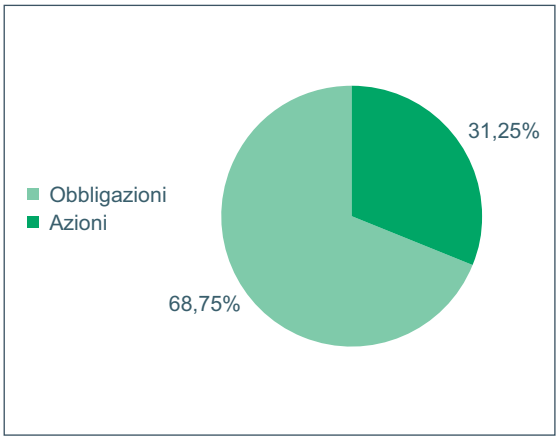
La gestione è volta ad aumentare nel tempo il valore del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti che hanno maturato un'importante anzianità lavorativa o che, avendo una propensione al rischio media, ricercano un investimento equilibrato tra mercati azionari e mercati obbligazionari

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 578.719.967,06
- **Rendimento netto del 2020:** 3,86%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Fideuram Valore

COMPARTO AZIONARIO

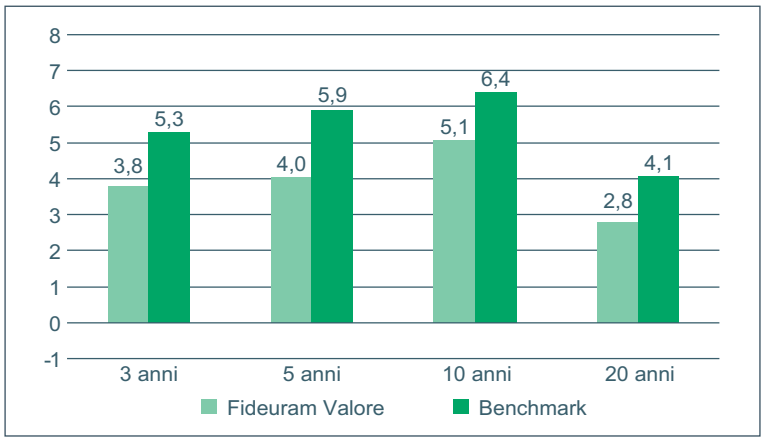
ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*

La gestione è volta all'apprezzamento nel tempo del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti non prossimi al pensionamento o che, avendo una propensione al rischio medio-alta, ricercano le opportunità di investimento ed il dinamismo propri dei mercati azionari

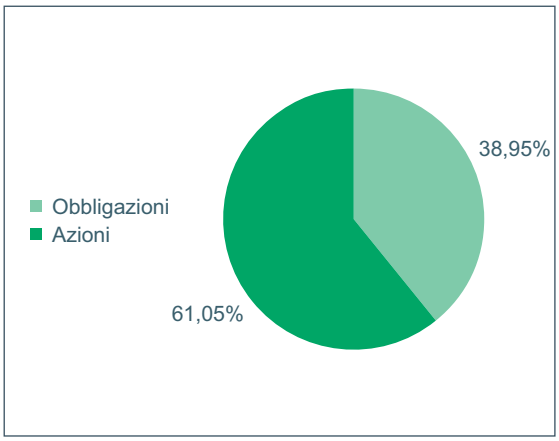
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 476.783.646,25

- **Rendimento netto del 2020:** 4,83%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Fideuram Crescita

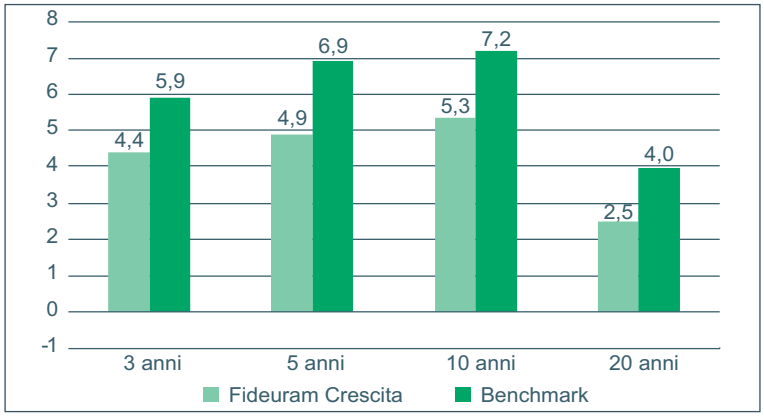
COMPARTO AZIONARIO

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

La gestione è volta al massimo apprezzamento nel tempo del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti lontani dal pensionamento o che, avendo un'alta propensione al rischio, ricercano pienamente le opportunità offerte dai mercati azionari

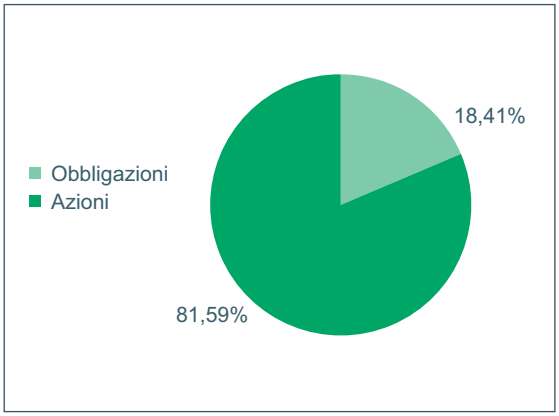
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 4 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 778.590.823,68
- **Rendimento netto del 2020:** 5,67%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto 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



Fideuram Millennials

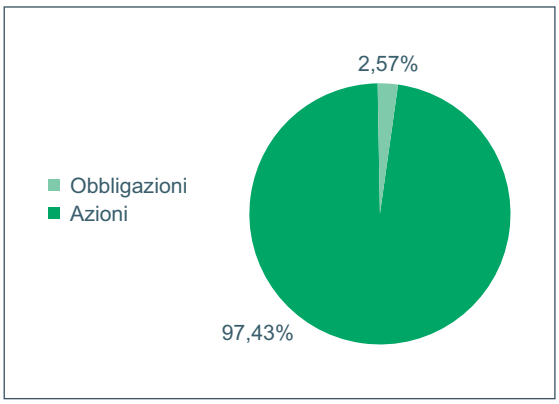
COMPARTO AZIONARIO

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

La gestione è volta al massimo apprezzamento nel tempo del valore del capitale investito, rispondendo alle esigenze di soggetti lontani dal pensionamento, che hanno un'alta propensione al rischio, che ricercano pienamente le opportunità offerte dai mercati azionari o che desiderano partecipare attivamente ad investimenti ad alto impatto ambientale, sociale e di governance. Le tematiche ESG *(Environmental, Social, Governance)* vengono inglobate nel processo decisionale di investimento al fine di gestire meglio i rischi e generare rendimenti sostenibili a lungo termine

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 2 novembre 2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 6.639.556,93
- **Rendimento netto del 2020:** n.a.
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Il comparto Fideuram Millennials ed il *benchmark* sono operativi da meno di 5 anni, con data di avvio 2 novembre 2020 pertanto alla data di redazione del presente documento non è possibile rappresentarne il rendimento netto medio annuo.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[1]

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Fideuram Garanzia		Fideuram Sicurezza		Fideuram Equilibrio		Fideuram Valore		Fideuram Crescita		Fideuram Millennials	
			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	€ 121.272,00	€ 4.519,00	€ 114.537,00	€ 4.268,00	€ 121.454,00	€ 4.526,00	€ 123.419,00	€ 4.599,00	€ 130.971,00	€ 4.880,00	€ 142.379,00	€ 5.306,00
	40	27	€ 82.017,00	€ 3.168,00	€ 78.599,00	€ 3.036,00	€ 82.108,00	€ 3.172,00	€ 83.093,00	€ 3.210,00	€ 86.825,00	€ 3.354,00	€ 92.323,00	€ 3.567,00
€ 5.000	30	37	€ 243.067,00	€ 9.057,00	€ 229.559,00	€ 8.554,00	€ 243.432,00	€ 9.071,00	€ 247.374,00	€ 9.218,00	€ 262.519,00	€ 9.782,00	€ 285.399,00	€ 10.635,00
	40	27	€ 164.447,00	€ 6.353,00	€ 157.588,00	€ 6.088,00	€ 164.630,00	€ 6.360,00	€ 166.605,00	€ 6.436,00	€ 174.093,00	€ 6.725,00	€ 185.125,00	€ 7.152,00

[1] 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 Fideuram Vita S.p.A. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo (https://www.fideuramvita.it/fondo-pensione-fideuram-fondo-pensione-aperto). Sul sito web della Compagnia (www.fideuramvita.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 del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, la Compagnia ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione, il tuo codice iscritto e le credenziali di accesso all'area riservata che consente di monitorare i tuoi versamenti effettuati e l'andamento della tua posizione individuale.

Qualora, in fase di adesione, intendessi attivare anche le prestazioni assicurative accessorie di cui all'art. 15 del Regolamento, devi compilare la scheda di richiesta di prestazioni assicurative accessorie predisposta dalla Compagnia. La richiesta delle prestazioni assicurative accessorie può essere effettuata anche successivamente all'adesione a Fondo Pensione Fideuram.

I rapporti con gli aderenti

La Compagnia 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.

La Compagnia 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 la Compagnia telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Fondo Pensione Fideuram devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Fondo Pensione Fideuram (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 Fondo Pensione Fideuram;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fideuramvita.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*