



Fondo Pensione

Albo COVIP n.1241

Istituito in Italia



Via Tiziano, 32 - 20145 Milano



800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)



fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu



[www.previp.eu](http://www.previp.eu)

# Nota Informativa 2026

## Parte I

### Le informazioni chiave per l'aderente

## **Scheda 'Presentazione'**

In vigore dal 18 Maggio 2026

# PREMESSA

**Qual è l'obiettivo** PREVIP è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.

PREVIP è vigilato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

**Come funziona** PREVIP 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 PREVIP 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;
- Ricatto parziale/totale – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA);
- Copertura contro il rischio di morte e il rischio di morte e invalidità permanente (facoltativa)

**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 i seguenti comparti:

Denominazione	Tipologia	Sostenibilità (*)	Altre caratteristiche
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	garantito	no	comparto TFR per adesioni tacite comparto di default in caso di RITA
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	obbligazionario misto	no	
Linea 3 – Bilanciata	bilanciato	no	
Linea 4 – Bilanciata azionaria	azionario	no	

(\*) 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 PREVIP nella scheda 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'Le informazioni integrative'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web [www.previp.eu](http://www.previp.eu).**

# I COMPARTI

## Linea 1 - Gestione assicurativa garantita

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO

Orizzonte temporale BREVE  
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare rendimenti positivi correati da una garanzia di capitale. La presenza della garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

**Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto. La garanzia opera a scadenza e in caso di richiesta di una qualsiasi delle prestazioni previste dal D.Lgs. n. 252/05.

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28 novembre 1989

**Patrimonio netto al 31.12.2025** (in euro): 2.377.066.573,69

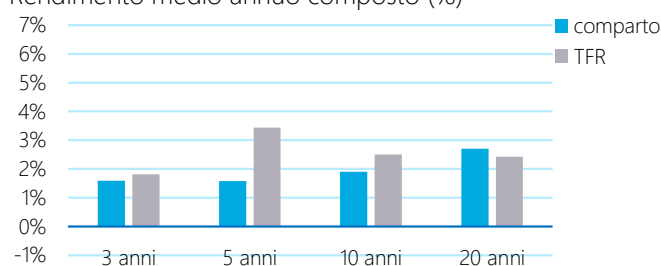
**Rendimento netto del 2025:** 1,70%. Le posizioni individuali degli iscritti vengono rivalutate al 31 dicembre di ogni anno in base al rendimento conseguito dalla gestione separata nell'anno antecedente a quello di valorizzazione.

**Sostenibilità:**   NO, non ne tiene conto

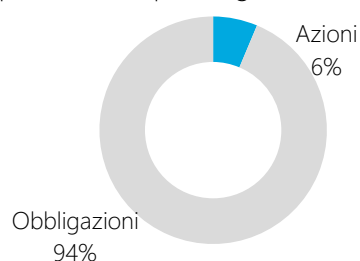
SI, promuove **caratteristiche ambientali o sociali**

SI, ha **obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto (%)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto



Puoi trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio del comparto nella scheda 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'Le informazioni integrative'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web [www.previp.eu](http://www.previp.eu).

## Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

Orizzonte temporale MEDIO  
Tra 5 e 10 anni dal pensionamento

Risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.

**Garanzia:** assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1° gennaio 2001

**Patrimonio netto al 31.12.2025** (in euro): 250.856.258,62

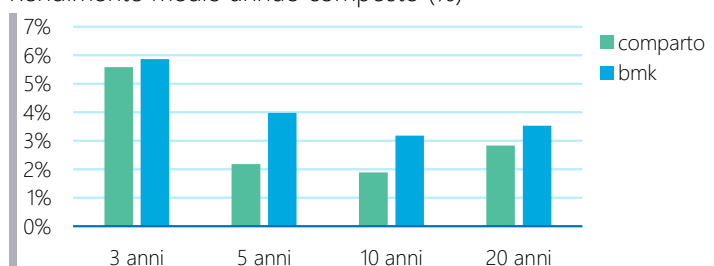
**Rendimento netto del 2025:** 3,04%

**Sostenibilità:**   NO, non ne tiene conto

SI, promuove **caratteristiche ambientali o sociali**

SI, ha **obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto (%)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

# Linea 3 - Bilanciata

COMPARTO  
BILANCIATO

Orizzonte temporale  
MEDIO/LUNGO  
Tra 10 e 15 anni dal pensionamento

Risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati accettando un maggior rischio di mercato e quindi una significativa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

**Garanzia:** assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1° gennaio 2001

**Patrimonio netto al 31.12.2025** (in euro): 504.106.061,30

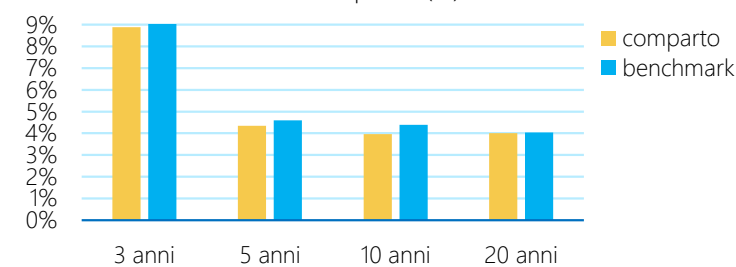
**Rendimento netto del 2025:** 7,76%

**Sostenibilità:**   NO, non ne tiene conto

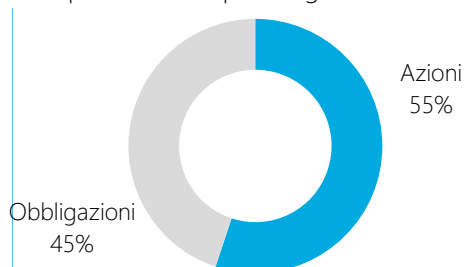
SI, promuove **caratteristiche ambientali o sociali**

SI, ha **obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto (%)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

# Linea 4 – Bilanciata azionaria

COMPARTO  
BILANCIATO  
AZIONARIO

Orizzonte temporale  
LUNGO  
Oltre 15 anni dal pensionamento

Risponde alle esigenze di un soggetto che grazie ad un orizzonte temporale piuttosto lungo, è disposto a tollerare una rilevante discontinuità dei risultati nei singoli esercizi con l'obiettivo di massimizzare il rendimento sull'orizzonte temporale d'investimento.

**Garanzia:** assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1° gennaio 2001

**Patrimonio netto al 31.12.2025** (in euro): 425.803.951,44

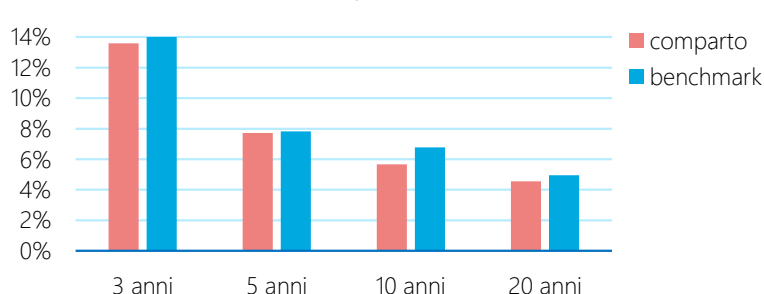
**Rendimento netto del 2025:** 11,93%

**Sostenibilità:**   NO, non ne tiene conto

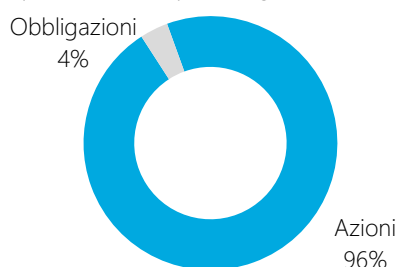
SI, promuove **caratteristiche ambientali o sociali**

SI, ha **obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto (%)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

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

Iscritto di  **sesso maschile**.

versam. Inziale annuo	età all'iscriz.	anni di versam.	Linea 1-Assicurativa		Linea 2- Bil.obbligaz.		Linea 3-Bilanciata		Linea4-Bil. azionaria	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.816	€ 6.159	€ 144.302	€ 7.008	€ 153.901	€ 7.474	€ 172.679	€ 8.386
	40	27	€ 84.937	€ 4.125	€ 93.410	€ 4.536	€ 97.908	€ 4.755	€ 106.432	€ 5.169
€ 5.000	30	37	€ 253.632	€ 12.317	€ 288.603	€ 14.015	€ 307.803	€ 14.948	€ 345.357	€ 16.772
	40	27	€ 169.875	€ 8.250	€ 186.819	€ 9.073	€ 195.815	€ 9.509	€ 212.864	€ 10.337

Iscritto di  **sesso femminile**.

versam. Inziale annuo	età all'iscriz.	anni di versam.	Linea 1-Assicurativa		Linea 2- Bil.obbligaz.		Linea 3-Bilanciata		Linea4-Bil. azionaria	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.816	€ 5.276	€ 144.302	€ 6.003	€ 153.901	€ 6.403	€ 172.679	€ 7.184
	40	27	€ 84.937	€ 3.641	€ 93.410	€ 4.005	€ 97.908	€ 4.198	€ 106.432	€ 4.563
€ 5.000	30	37	€ 253.632	€ 10.552	€ 288.603	€ 12.007	€ 307.803	€ 12.806	€ 345.357	€ 14.369
	40	27	€ 169.875	€ 7.283	€ 186.819	€ 8.010	€ 195.815	€ 8.395	€ 212.864	€ 9.126

(2) 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 PREVIP 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://fondo.previp.eu/metodologia-e-ipotesi-proiezioni-pensionistiche/>. Sul sito web di PREVIP [www.previp.eu](http://www.previp.eu), 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, PREVIP 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: PREVIP 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

PREVIP 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.

PREVIP 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 PREVIP telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVIP 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](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 PREVIP (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 PREVIP;
- 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.previp.eu](http://www.previp.eu)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.**