Nota Informativa 2025

Previp, la scelta giusta!

Previp
Fondo Pensione

Previp
Fondo Pensione
Albo COVIP n.1241
Istituito in Italia

Viale Vittorio Veneto, 18 - 20124 Milano
800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)
fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu
www.previp.eu

Nota Informativa 2025

Depositata presso COVIP
in data 11 luglio 2025

PREVIP 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 **Parte 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 **Parte 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.previp.eu;
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al momento dell'adesione.

Previp
Fondo Pensione
Albo COVIP n.1241
Istituito in Italia

Viale Vittorio Veneto, 18 - 20124 Milano
800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)
fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu
www.previp.eu

Nota Informativa 2025

Parte I
Le informazioni chiave per l'aderente
Scheda 'Presentazione'

In vigore dall' 11 luglio 2025

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.

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 corredati 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.

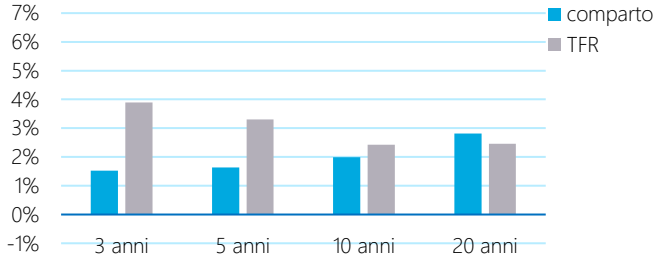
Data di avvio dell'operatività del comparto: 28 novembre 1989

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 2.409.076.150,53

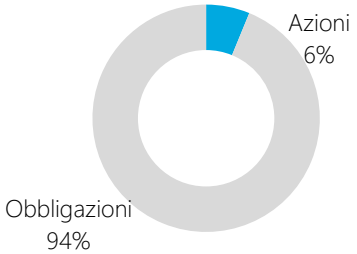
Rendimento netto del 2024: 1,79%. Le posizioni individuali degli iscritti vengono rivalutate al 31 dicembre di ogni anno in base al rendimento conseguito dalla gestione separata nell'anno antecedente a quello di valorizzazione.

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 31.12.2024



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.

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

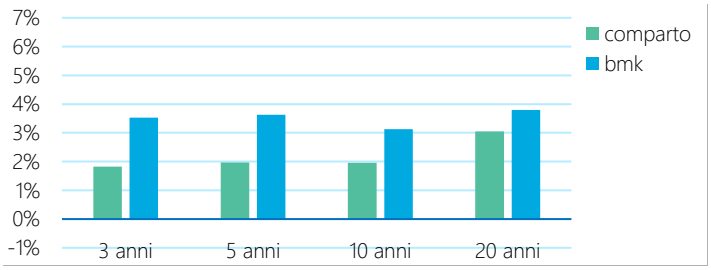
Data di avvio dell'operatività del comparto: 1° gennaio 2001

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 220.104.385,28

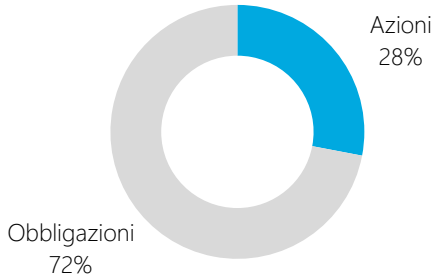
Rendimento netto del 2024: 7,26%

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 31.12.2024



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

Linea 3 - Bilanciata

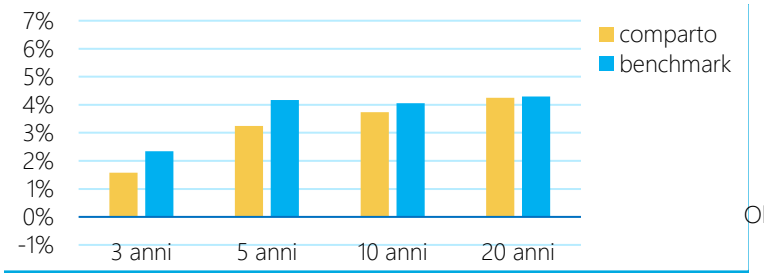
COMPARTO BILANCIATO

Orizzonte temporale MEDIO/LUNGO
Tra 10 e 20 anni dal pensionamento

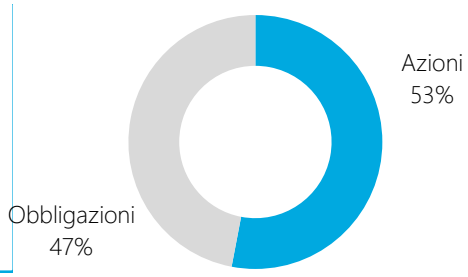
Risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati accettando un maggior rischio di mercato e quindi una significativa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 1° gennaio 2001
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 439.069.024,68
Rendimento netto del 2024: 9,65%
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 31.12.2024



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

Linea 4 – Bilanciata azionaria

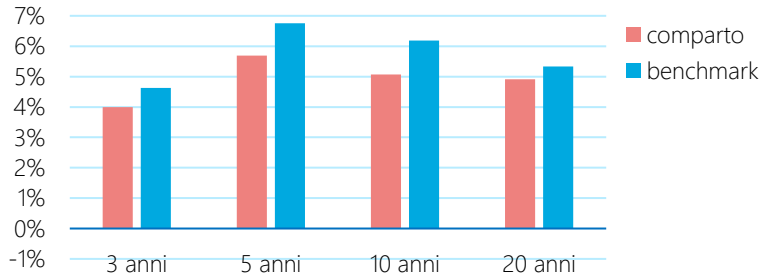
COMPARTO BILANCIATO AZIONARIO

Orizzonte temporale LUNGO
Oltre 20 anni dal pensionamento

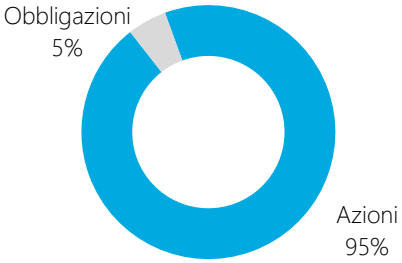
Risponde alle esigenze di un soggetto che grazie ad un orizzonte temporale piuttosto lungo, è disposto a tollerare una rilevante discontinuità dei risultati nei singoli esercizi con l'obiettivo di massimizzare il rendimento sull'orizzonte temporale d'investimento.

Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 1° gennaio 2001
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 339.389.286,98
Rendimento netto del 2024: 14,56%
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 31.12.2024



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

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE(2)

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, 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).

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). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.

Previp
Fondo Pensione
Albo COVIP n.1241
Istituito in Italia

Viale Vittorio Veneto, 18 - 20124 Milano
800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)
fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu
www.previp.eu

Nota Informativa 2025

Parte I
Le informazioni chiave per l'aderente
Scheda 'I costi'

In vigore dall'11 luglio 2025

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a PREVIP, 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.

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO[1]

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
SPESE DI ADESIONE	Non previste
SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO[2]	
Direttamente a carico dell'aderente	€ 12 (quota associativa), prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza[3]. € 10 per i Familiari fiscalmente a carico, prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza. € 25 per i Soci Fedeltà, prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza. Il suddetto costo si applica anche agli iscritti che abbiano convertito l'intera posizione o parte di essa in 'Rendita integrativa temporanea anticipata' (RITA). In assenza di contribuzione, la quota associativa sarà addebitata sulla posizione individuale.
Indirettamente a carico dell'aderente	
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	0,60% trattenuto dal rendimento conseguito dal comparto.
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	0,25% del patrimonio su base annua comprensivo delle commissioni per la gestione finanziaria, del servizio della banca depositaria e delle spese amministrative e di controllo riconducibili alla gestione del Fondo.
Linea 3 – Bilanciata	0,33% del patrimonio su base annua comprensivo delle commissioni per la gestione finanziaria, del servizio della banca depositaria e delle spese amministrative e di controllo riconducibili alla gestione del Fondo.
Linea 4 – Bilanciata azionaria	0,40% del patrimonio su base annua comprensivo delle commissioni per la gestione finanziaria, del servizio della banca depositaria e delle spese amministrative e di controllo riconducibili alla gestione del Fondo.

[1] 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 una 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.

[2] Le spese da sostenere durante la fase di accumulo sono da intendersi come spese massime. Possono essere applicate spese inferiori per gli iscritti dipendenti di Soci Aderenti che applicano determinati CCNL.

[3] Per gli iscritti dipendenti dei Soci Aderenti è prevista un'ulteriore quota a carico del datore di lavoro pari a € 100 complessivi per le aziende che hanno fino a 10 iscritti, € 450 complessivi per le aziende che hanno da 11 a 50 iscritti, € 12 per ogni dipendente iscritto per le aziende che hanno oltre 50 iscritti.

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO[4]

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
SPESE PER L'ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI (prelevate dalla posizione al momento dell'erogazione)	
Prestazione pensionistica complementare	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata erogata)
Anticipazione per spese sanitarie	Non previste
Anticipazione per acquisto/ristrutturazione prima casa	€ 15
Anticipazione per ulteriori esigenze	€ 20
Riscatto per decesso	€ 20
Riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione	€ 20
Riscatto per inoccupazione superiore a 12/48 mesi	Non previste
Riscatto per ricorso a procedure di mobilità	Non previste
Riscatto per ricorso a Cassa integrazione guadagni	Non previste
Riscatto per invalidità permanente	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Trasferimento	€ 10

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIP, 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).

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

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
Comparti	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	1,06%	0,79%	0,69%	0,62%
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	0,72%	0,45%	0,35%	0,28%
Linea 3 – Bilanciata	0,80%	0,53%	0,44%	0,37%
Linea 4 – Bilanciata azionaria	0,88%	0,60%	0,51%	0,44%

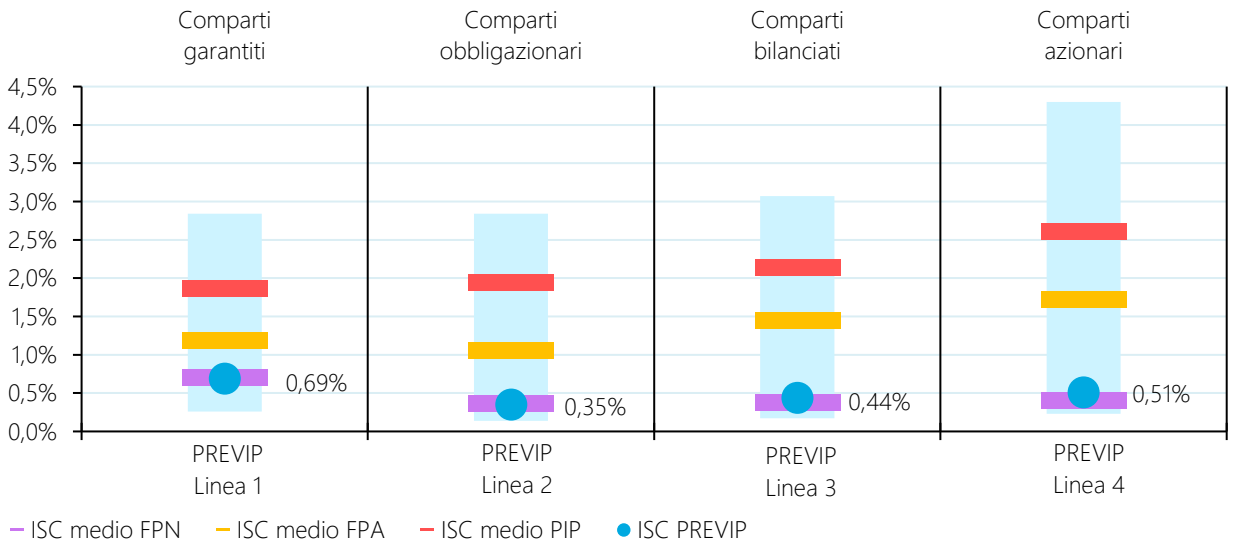
Avvertenza: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente è riportato il confronto dell'ISC di ciascun comparto di PREVIP con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme

[4] 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 una 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.

pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla Covip con riferimento alla fine di ciascun anno solare.
L'onerosità di PREVIP 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). Gli istogrammi presenti nel grafico indicano 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 dei comparti di PREVIP rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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).

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 che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all' 1,25%.
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 PREVIP (www.previp.eu).

Previp
Fondo Pensione
Albo COVIP n.1241
Istituito in Italia

Viale Vittorio Veneto, 18 - 20124 Milano
800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)
fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu
www.previp.eu

Nota Informativa 2025

Parte I
Le informazioni chiave per l'aderente
Scheda 'I destinatari e i contributi'

In vigore dall'11 luglio 2025

FONTI ISTITUTIVE

La "Cassa di Previdenza Integrativa Pensionistica e Assistenziale, PREV.I.P.", istituita in data 28 novembre 1989 ai sensi degli articoli 36 e seguenti del Codice Civile, in forza dell'atto di scissione siglato il 1° luglio 1997, ha assunto la denominazione di "Previp Fondo Pensione".
Ogni adesione di una nuova Azienda avviene a seguito della formalizzazione del relativo accordo istitutivo.

DESTINATARI

Possono aderire a PREVIP tutti i lavoratori, per i quali operi una forma pensionistica complementare di cui all'art. 1 del Decreto Legislativo 252/2005, dipendenti di Aziende aderenti che:

- abbiano istituito casse di previdenza o fondi pensione prima del 15 novembre 1992;
- abbiano aderito a casse di previdenza o fondi pensione istituiti prima del 15 novembre 1992;
- appartengono a un gruppo aziendale la cui capogruppo è un'Azienda associata al Fondo.

Possono, inoltre, aderire al Fondo le persone fiscalmente a carico degli aderenti, che ne abbiano fatto richiesta.

CONTRIBUZIONE

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante: i contributi a carico del lavoratore; i contributi del datore di lavoro; il TFR maturando.
È prevista la destinazione del TFR maturando al Fondo in misura integrale o parziale sulla base delle previsioni delle fonti istitutive. È comunque consentito al lavoratore di rivedere successivamente la scelta effettuata con riguardo alla quota di TFR da destinare al Fondo.

Le diverse aliquote contributive stabilite dai molteplici accordi istitutivi applicati dalle singole Aziende aderenti sono riportate nell'apposito Allegato - Schede 'I destinatari e i contributi', disponibile al seguente indirizzo: https://fondo.previp.eu/scheda-destinatari-e-contributi/.

Fermo restando il versamento dei contributi per il tramite del datore di lavoro, il lavoratore può determinare una misura maggiore di contribuzione mediante versamenti aggiuntivi, liberi e autonomi, che beneficiano di un trattamento fiscale agevolato. La misura della contribuzione potrà sempre essere modificata nel tempo.
Il lavoratore ha altresì facoltà di proseguire la contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data di pensionamento possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.
I Familiari fiscalmente a carico hanno la facoltà di determinare liberamente la misura di contribuzione, nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento del Fondo. Il versamento può essere effettuato mediante bonifico bancario secondo le modalità indicate nell'apposito 'Modulo Ibis – Contribuzione familiare a carico', disponibile nell'area riservata del sito www.previp.eu.

Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di PREVIP nella scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web www.previp.eu.

Previp
Fondo Pensione
Albo COVIP n.1241
Istituito in Italia

Viale Vittorio Veneto, 18 - 20124 Milano
800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)
fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu
www.previp.eu

Nota Informativa 2025

Parte II
Le informazioni integrative
Scheda 'Le opzioni di investimento'

In vigore dall'11 luglio 2025

CHE COSA SI INVESTE

PREVIP investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro. Aderendo a PREVIP puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento. Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare contributi ulteriori rispetto a quello minimo.

Le misure minime della contribuzione sono indicate nella scheda 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente).

DOVE E COME SI INVESTE

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del Fondo. Gli investimenti producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.
PREVIP affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del Fondo.
Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.
Relativamente alle sole Linee Finanziarie, quanto riferito sopra è da intendersi in via prevalente, in quanto Previp effettua in via diretta investimenti in quote di OICR alternativi (FIA), fino ad un massimo del 6% delle risorse del singolo comparto finanziario.

I RENDIMENTI E I RISCHI DELL'INVESTIMENTO

L'investimento delle somme versate è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.
In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione. Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni. Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo. Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi. I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

LA SCELTA DEL COMPARTO

PREVIP ti offre la possibilità di scegliere tra 4 comparti, le cui caratteristiche sono qui descritte. PREVIP ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti. Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il livello di rischio che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- l'orizzonte temporale che ti separa dal pensionamento;
- il tuo patrimonio, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- i flussi di reddito che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei costi: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate. Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (riallocazione). La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi. La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI O STRANIERI

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Albo
Elenco tenuto dalla COVIP in cui devono essere iscritti i fondi pensione.

Asset allocation
Ripartizione di un patrimonio in differenti tipologie di *asset class* e valute disponibili (azioni, obbligazioni, liquidità, immobili, etc.); è definita strategica, se predisposta in funzione di obiettivi di lungo periodo, tattica quando mira ad obiettivi di più breve periodo. Il peso delle differenti *asset class* e valute dipende dal profilo di rischio-rendimento dell'investitore.

Azione
Strumento finanziario che rappresenta una frazione del capitale sociale di una società e che conferisce all'investitore la qualità di socio e i diritti patrimoniali (ad esempio utili) e/o amministrativi (ad esempio diritto di voto nelle assemblee) ad essa collegati. La remunerazione delle azioni è legata all'andamento economico della società che le emette.

Benchmark
Parametro oggettivo di riferimento che delinea il profilo di rischio-rendimento del portafoglio gestito e che, pertanto, riflette coerentemente le decisioni di investimento che sono state prese in sede di definizione dell'asset allocation strategica. Il benchmark rappresenta anche lo strumento rispetto al quale vengono valutati i risultati della gestione finanziaria delle risorse del fondo pensione.

Depositario
Istituto cui è affidata la custodia del patrimonio del fondo e che vigila sull'operatività dei gestori garantisce la separatezza del patrimonio del fondo da quello della società di gestione.

Derivati
Strumenti finanziari il cui valore dipende (deriva) da quello di altri titoli scambiati sul mercato. Possono essere negoziati sui mercati regolamentati o trattati sui mercati non organizzati (cosiddetti mercati over-the-counter). Tra gli strumenti negoziati sui mercati regolamentati si ricordano i futures e le opzioni; tra quelli scambiati sui mercati over-the-counter gli swap e i contratti forward.

Diversificazione
Modalità di gestione finalizzata alla riduzione del rischio complessivo del portafoglio mediante l'investimento in strumenti finanziari diversificati in base alla tipologia, al settore industriale, all'emittente, all'area geografica ecc.

Duration
Termine della matematica finanziaria che misura la durata finanziaria di un prestito obbligazionario. Viene impiegato nella gestione di portafoglio per misurare l'effetto sui prezzi dei titoli di variazioni dei rendimenti di mercato; tali variazioni sono proporzionali alla duration, nel senso che titoli finanziariamente più a lungo termine risentono di più delle variazioni dei rendimenti di quelli a breve termine.

FIA (Fondi di investimento alternativo)
Organismi di investimento collettivo (OICR) che raccolgono capitali da una pluralità di investitori per investirli in base a una politica di investimento predefinita e che non necessitano dell'autorizzazione prevista dalla Direttiva UCITS 2009/65/CE.

Indice
Grandezza calcolata come media ponderata delle variazioni dei prezzi di un paniere di titoli, che permette di valutare l'andamento del mercato nel periodo di riferimento. Gli indici borsistici, che esprimono in forma sintetica l'andamento del mercato borsistico (es. Mib30) sono utilizzati come benchmark per la valutazione dei rendimenti della gestione finanziaria.

Inflazione
Aumento del livello generale dei prezzi di beni e servizi. L'inflazione riduce il valore della moneta nel tempo. Il tasso d'inflazione è la variazione percentuale dei prezzi di un paniere di beni e servizi in un determinato arco temporale.

Investment grade
Qualità investimento. Termine impiegato da apposite agenzie di valutazione della solvibilità della Società con riferimento a titoli obbligazionari di alta qualità, che hanno ricevuto *rating* pari o superiori a BBB o BBA, e che pertanto vengono considerati adatti anche a investitori istituzionali come i fondi comuni o fondi pensione.

Mercato regolamentato
Mercato in cui le negoziazioni relative agli strumenti finanziari ammessi avvengono conformemente a determinate regole e che è autorizzato e funziona regolarmente e conformemente alla Disciplina dei Mercati stabilita nella parte III del TUF (Testo Unico della Finanza) e improntata alla Direttiva 2014/65/UE.

Obbligazione
Titolo di debito attraverso il quale l'emittente si impegna a scadenza a rimborsare il capitale raccolto. Le obbligazioni governative rappresentano i titoli del debito pubblico, ossia i titoli di debito emessi da un governo per finanziare il fabbisogno statale. Le obbligazioni societarie (o *corporate bond*) sono titoli rappresentativi di un prestito emesso da una società per azioni o da una società in accomandita per azioni.

OCSE
È l'organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico cui aderiscono i Paesi industrializzati ed i principali Paesi in via di sviluppo.

OICR
Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni di investimento aperti e chiusi e le SICAV – società di investimento a capitale variabile.

Performance
Esprime il risultato (positivo o negativo) di un investimento finanziario in un dato periodo temporale.

Rating
Indicatore che valuta, da un punto di vista generalmente qualitativo, la rischiosità di uno strumento di debito o la solvibilità di un soggetto debitore, quale uno Stato o un'impresa. Il *rating* prende quindi in considerazione la solidità, la sicurezza, ma soprattutto la capacità presente e futura di rimborso del debito esistente. Esistono Società specializzate come Moody's o Standard and Poor's la cui attività è principalmente quella di assegnare valutazioni qualitative a emittenti o prestiti obbligazionari, in proporzione inversa rispetto alla probabilità di *default*, cioè di mancato pagamento.

SICAV
Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari, simili ai fondi comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario, ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale in quanto costituiti in forma di società di investimento a capitale variabile dotate di personalità giuridica e con patrimonio rappresentato da azioni anziché da quote.

Tracking Error Volatility (TEV)
Misura della volatilità della differenza tra il rendimento di un portafoglio titoli e quella del *benchmark* di riferimento, rappresenta il rischio aggiuntivo assunto dalla gestione rispetto al *benchmark* di riferimento.

Turnover del Portafoglio
Indice di movimentazione dei titoli in portafoglio. Un valore pari al 100% significa ricambio completo del portafoglio nel periodo considerato.

Valore della quota di un fondo
Valore del fondo diviso per il numero di quote in circolazione.

Volatilità
È una misura della rischiosità di un investimento che esprime l'intervallo delle variazioni subite dal prezzo di un titolo in un dato periodo di tempo (sulla base di dati storici di rendimento), definendone quindi il potenziale scostamento in termini di valore. In pratica, quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite. Essa permette di valutare quanto i rendimenti di uno strumento finanziario possano essere divergenti da un determinato valore (identificato come la media dei rendimenti).

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il Documento sulla politica di investimento;
- il Bilancio (e le relative relazioni);
- gli altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

Tutti questi documenti sono nell'area pubblica del sito web www.previp.eu. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it) la 'Guida introduttiva alla previdenza complementare'.

I COMPARTI. CARATTERISTICHE.

Linea 1 - Gestione assicurativa garantita

Categoria del comparto: garantito.
Finalità della gestione: la gestione è volta a realizzare rendimenti positivi corredati 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.
N.B.: I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto. In assenza di diversa indicazione, anche la porzione di montante destinata a "RITA" viene impiegata nella Linea 1 - Gestione assicurativa garantita.
Garanzia: la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati). La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, nel caso venga richiesta una qualsiasi delle prestazioni previste nel D.lgs. n. 252/05.

Avvertenza: nel caso in cui mutamenti del contesto economico e finanziario comportino condizioni contrattuali differenti, PREVIP comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

N.B.: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una convenzione che, fermo restando il livello minimo di garanzia richiesto dalla normativa vigente, contenga condizioni diverse dalle attuali, PREVIP comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.
Orizzonte temporale: breve (fino a 5 anni)
Grado di rischio: basso.
Politica d'investimento:
Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Consulta l'appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: gestione speciale di polizze vita collettive denominate in Euro.
Benchmark: essendo una linea a gestione assicurativa, non è previsto un *benchmark* di riferimento.

Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria

Categoria del comparto: obbligazionario misto.
Finalità della gestione: rivalutazione del capitale investito, risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.
Garanzia: assente.
Orizzonte temporale: medio periodo (tra 5 e 10 anni).
Grado di rischio: medio.
Politica d'investimento:
Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Consulta l'appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: prevede un'allocazione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale, prevalentemente orientata in titoli di debito, sia di emittenti societari che governativi, denominati nelle principali divise. Il peso della componente azionaria non può eccedere il 50% del patrimonio netto in gestione. Il peso complessivo degli OICVM non può eccedere il 30% del patrimonio netto in gestione.

Strumenti finanziari: titoli di debito e strumenti del mercato monetario; titoli di capitale quotati o quotandi su mercati regolamentati; quote di OICVM; è previsto il ricorso a strumenti finanziari derivati. Non sono ammessi titoli di debito convertibili, ibridi, subordinati ovvero derivanti da operazioni di cartolarizzazione se detenuti direttamente; i titoli di debito rientranti in queste ultime categorie sono consentiti se presenti all'interno del portafoglio di un OICVM.

Il Fondo effettua in via diretta investimenti in quote di OICR alternativi (FIA), fino ad un massimo del 6% delle risorse del singolo comparto finanziario.
Categorie di emittenti e settori industriali: titoli di debito di emittenti governativi e societari, con livello di rating almeno pari a B- (S&P e Fitch) o B3 (Moody's). L'investimento in titoli di debito governativi e societari con livello di rating al di sotto dell'investment grade, tuttavia, è consentito entro il limite massimo del 15% del patrimonio netto in gestione. Non è ammesso il ricorso a titoli di debito con rating inferiore a B- Gli investimenti in titoli di capitale sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
Aree geografiche di investimento: per la componente obbligazionaria, emittenti governativi globali, nel rispetto dei limiti di rating, ed emittenti societari globali, prevalentemente con emissioni in euro. Per la componente azionaria si fa riferimento ad emittenti principalmente dei paesi sviluppati. L'esposizione valutaria complessiva, ricomprendendo anche i costituenti degli OICVM, non può comunque eccedere il 30% del patrimonio netto in gestione, al netto delle eventuali coperture.
Rischio cambio: gestito attivamente.
Benchmark: si compone per il 75% di indici obbligazionari e per il 25% di indici azionari ed è così costituito:

PESO	INDICE	RAPPRESENTATIVO DI
45%	ICE BofA Global Government ex-Japan (1-10 Y) Hedged	Obb. governative globali escluso Giappone a cambio coperto
30%	ICE BofA Euro Corporate Bond Index	Obbligazioni corporate in Euro
25%	MSCI World Net Total Return USD Index	Azioni Paesi sviluppati

Linea 3 – Bilanciata

Categoria del comparto: bilanciato.
Finalità della gestione: rivalutazione del capitale investito tramite una gestione attiva a *benchmark* senza garanzia di risultato, volta a perseguire un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento attraverso l'allocazione dinamica tra titoli di debito e titoli di capitale, entro un orizzonte temporale di medio/lungo periodo. Risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio/lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una significativa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
Garanzia: assente.
Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (tra 10 e 20 anni).
Grado di rischio: medio/alto.
Politica d'investimento:
Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Consulta l'appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: prevede un'allocazione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. Il peso della componente azionaria può oscillare tra il 30% ed il 70% del patrimonio. Il peso complessivo degli OICVM non può eccedere il 25% del patrimonio netto in gestione.
Strumenti finanziari: titoli di debito e strumenti del mercato monetario; titoli di capitale quotati o quotandi su mercati regolamentati; quote di OICVM. È previsto il ricorso a strumenti finanziari derivati. Non sono ammessi titoli di debito convertibili, ibridi, subordinati ovvero derivanti da operazioni di cartolarizzazione se detenuti direttamente; i titoli di debito rientranti in queste ultime categorie sono consentiti se presenti all'interno del portafoglio di un OICVM.
Il Fondo effettua in via diretta investimenti in quote di OICR alternativi (FIA), fino ad un massimo del 6% delle risorse del singolo comparto finanziario.

Categorie di emittenti e settori industriali: titoli di debito di emittenti governativi e societari, con livello di rating almeno pari a BB-. L 'investimento in titoli di debito governativi e societari con livello di rating compreso tra BB- e BB+ , tuttavia, è consentito entro il limite massimo del 15% del patrimonio netto in gestione; in tale limite è ricompresa l'esposizione ai paesi emergenti. Non è ammesso il ricorso a titoli di debito con rating inferiore a BB -. Gli investimenti in titoli di capitale sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
Aree geografiche di investimento: per la componente obbligazionaria, emittenti governativi globali, nel rispetto dei limiti di rating, ed emittenti societari globali, prevalentemente con emissioni in euro. Per la componente azionaria si

fa riferimento ad emittenti principalmente dei paesi sviluppati. L'esposizione valutaria complessiva, ricomprendendo anche i costituenti degli OICVM, non può comunque eccedere il 30% del patrimonio netto in gestione, al netto delle eventuali coperture.
Rischio cambio: tendenzialmente coperto.
Benchmark: si compone per il 50% di indici obbligazionari e per il 50% di indici azionari ed è così costituito:

PESO	INDICE	RAPPRESENTATIVO DI
30%	ICE BofA 1-10 year Euro Government Index	Obbligazioni governative area Euro
20%	Ice BofA Euro Corporate Bond Index	Obbligazioni societarie area Euro
50%	MSCI World Net Total return Index (Eur hedged)	Azioni paesi sviluppati

Linea 4 – Bilanciata azionaria

Categoria del comparto: azionario misto.
Finalità della gestione: rivalutazione del capitale tramite una gestione attiva a *benchmark* senza garanzia di risultato, volta a perseguire un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento entro un orizzonte temporale di lungo termine attraverso l'allocazione dinamica tra titoli di debito e titoli di capitale. Risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio elevata con una rilevante discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
Garanzia: assente.
Orizzonte temporale: lungo periodo (oltre 20 anni).
Grado di rischio: alto.
Politica d'investimento:
Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Consulta l'appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: prevalentemente orientata verso titoli di capitale, in larga misura di società residenti in paesi industrializzati. La componente azionaria non può avere un peso inferiore al 60% del patrimonio netto in gestione. È consentito l'investimento in titoli di debito di emittenti governativi e societari. Il peso complessivo degli OICVM non può eccedere il 25% del patrimonio netto in gestione.
Strumenti finanziari: titoli di debito e strumenti del mercato monetario; titoli di capitale quotati o quotandi su mercati regolamentati; quote di OICVM. È previsto il ricorso a strumenti finanziari derivati. Non sono ammessi titoli di debito convertibili, ibridi, subordinati ovvero derivanti da operazioni di cartolarizzazione se detenuti direttamente; i titoli di debito rientranti in queste ultime categorie sono consentiti se presenti all'interno del portafoglio di un OICVM.
Il Fondo effettua in via diretta investimenti in quote di OICR alternativi (FIA), fino ad un massimo del 6% delle risorse del singolo comparto finanziario.
Categorie di emittenti e settori industriali: titoli di debito di emittenti governativi e societari, con livello di rating almeno pari a BB-. L 'investimento in titoli di debito governativi e societari con livello di rating compreso tra BB- e BB+ , tuttavia, è consentito entro il limite massimo del 5% del patrimonio netto in gestione; in tale limite è ricompresa l'esposizione ai paesi emergenti. Non è ammesso il ricorso a titoli di debito con rating inferiore a BB -. Gli investimenti in titoli di capitale sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
Aree geografiche di investimento: per la componente obbligazionaria, emittenti governativi globali, nel rispetto dei limiti di rating, ed emittenti societari globali, prevalentemente con emissioni in euro. Per la componente azionaria si fa riferimento ad emittenti principalmente dei paesi sviluppati. L'esposizione valutaria complessiva, ricomprendendo anche i costituenti degli OICVM, non può comunque eccedere il 30% del patrimonio netto in gestione, al netto delle eventuali coperture.
Rischio cambio: tendenzialmente coperto.
Benchmark: si compone per il 10% di indici obbligazionari e per il 90% di indici azionari ed è così costituito:

PESO	INDICE	RAPPRESENTATIVO DI
10%	ICE BofA 1-3 year Euro Government Index	Obbligazioni governative area Euro a breve termine
90%	MSCI World Net Total return Index (Eur hedged)	Azioni paesi sviluppati

I COMPARTI. ANDAMENTO PASSATO.

Linea 1 - Gestione assicurativa garantita

Data di avvio dell'operatività del comparto:	28 novembre 1989
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	2.409.076.150,53
Soggetto gestore:	Allianz S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

I contributi versati sono gestiti mediante l'impiego in una convenzione assicurativa di capitalizzazione (ramo V previsto nel D.Lgs.7 settembre 2005, n.209) stipulata con Allianz S.p.A.

La convenzione prevede l'investimento delle attività a copertura degli impegni (riserve matematiche) nei confronti degli iscritti in una gestione speciale assicurativa denominata Vitariv Group, conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni con la circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e successive modificazioni e integrazioni.

La gestione di Vitariv Group privilegia la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività su qualsiasi orizzonte temporale; in coerenza con tale obiettivo, parte rilevante del patrimonio risulta investita in titoli di Stato ed obbligazioni di altri emittenti con una presenza limitata di titoli di capitale ed in generale di attività in valuta.

Il risultato annuale della gestione, determinato entro il 31 dicembre di ogni anno, viene riconosciuto sulle posizioni in convenzione per l'anno successivo, eventualmente in pro-rata in caso di investimenti per frazioni d'anno.

La convenzione assicurativa prevede l'applicazione, a carico della compagnia assicuratrice, della garanzia del capitale versato ad evento[5].

La linea di investimento non prevede l'adozione di un benchmark; nell'esposizione dei dati storici vengono confrontati i rendimenti annuali con le rivalutazioni del TFR, essendo tale linea identificata per l'investimento del TFR conferito in modalità tacita.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni al 31.12.2024.

Tav. II.1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

OBBLIGAZIONARIO 93,5%						
Titoli di Stato			48,3%	Titoli *corporate*	43,9%	OICR[6] 1,1%
Emittenti Governativi	45,1%	Sovranazionali	3,2%			
AZIONARIO 6,5%						
Titoli di capitale			2,2%	OICR[7]		4,3%

Tav. II.2 Investimenti per area geografica

TITOLI OBBLIGAZIONARIO	PERCENTUALE
Area euro	72,8%
Europa area non euro	3,9%
North America	9,1%
Pacific	0,1%
Altro	7,6%
TOTALE	93,5%

[5] Per evento si intendono tutte le prestazioni di cui agli articoli 11 e 14 del D.lgs. n. 252/05.
[6] OICR non appartenenti al gruppo.
[7] OICR in prevalenza appartenenti al gruppo.

TITOLI AZIONARIO	PERCENTUALE
Area euro	6,4%
North America	0,0%
Altro	0,1%
TOTALE	6,5%

Tav. II.3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,2%
Duration media (anni)*	6,6
Esposizione valutaria	2,6%
Tasso di rotazione (*Turnover*) del portafoglio**	0,09

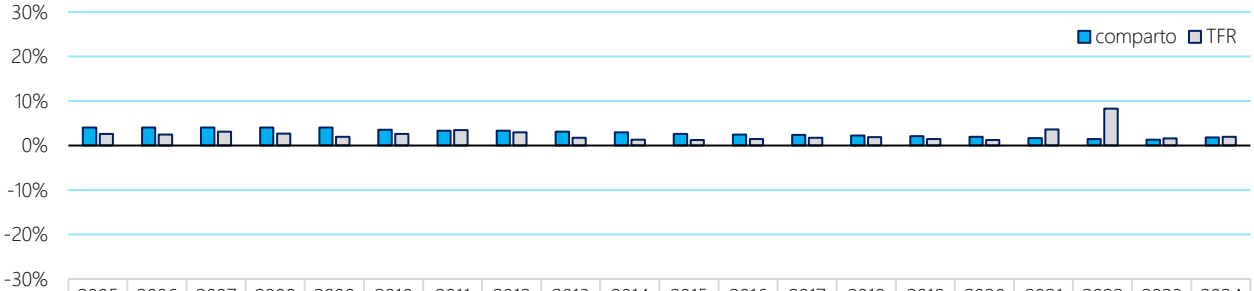
*La *duration* si riferisce alla componente obbligazionaria
** Si precisa a titolo esemplificativo che un livello di *turnover* del 10% significa che 1/10 del portafoglio è stato durante l'anno sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari al 100% significa che tutto il patrimonio è stato durante l'anno oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di *turnover* possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.
Nell'esaminare i dati sui rendimenti è opportuno considerare che:

- ✓ i dati di rendimento tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'iscritto;
- ✓ il rendimento del comparto è riportato al netto degli oneri gravanti sul patrimonio e degli oneri fiscali;
- ✓ il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto	4,02%	4,03%	4,04%	4,05%	4,02%	3,57%	3,31%	3,30%	3,14%	2,96%	2,60%	2,48%	2,36%	2,27%	2,09%	1,95%	1,64%	1,48%	1,30%	1,79%
TFR	2,63%	2,45%	3,11%	2,71%	1,98%	2,62%	3,45%	2,94%	1,71%	1,34%	1,25%	1,49%	1,74%	1,86%	1,49%	1,25%	3,62%	8,27%	1,61%	1,93%

N.B. Le posizioni individuali degli iscritti vengono rivalutate al 31 dicembre di ogni anno in base al rendimento conseguito dalla Linea assicurativa nell'anno antecedente a quello di valorizzazione.
Benchmark: non previsto

Avvertenza: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Tavola II.5 Rendimento medio annuo composto

PERIODO	COMPARTO	TFR
3 anni (2022-2024)	1,52%	3,89%
5 anni (2020-2024)	1,63%	3,30%
10 anni (2015-2024)	2,00%	2,43%

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tavola II.6 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,60%	0,60%	0,60%
di cui per rendimento non retrocesso agli aderenti	0,60%	0,60%	0,60%
Oneri di gestione amministrativa	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	**0,60%**	**0,60%**	**0,60%**

N.B. Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01 gennaio 2001
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	220.104.385,28
Soggetti gestori:	UBS Asset Manager (Italia) S.p.A. - Eurizon Capital Sgr S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse prevede un'allocazione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale, prevalentemente orientata in titoli di debito, sia di emittenti societari che governativi, denominati nelle principali divise.
Il peso della componente azionaria non può eccedere il 50% del patrimonio netto in gestione.
Il peso complessivo degli OICVM non può eccedere il 30% del patrimonio netto in gestione.
Aree geografiche di investimento: per la componente obbligazionaria, emittenti governativi globali, nel rispetto dei limiti di rating, ed emittenti societari globali, prevalentemente con emissioni in euro. Per la componente azionaria si fa riferimento ad emittenti principalmente dei Paesi sviluppati.
Relazione con il benchmark: è adottato uno stile di gestione attivo, che non si propone di replicare la composizione del benchmark, bensì di selezionare titoli, settori ed emittenti con l'obiettivo di conseguire nel tempo un risultato superiore a quello del benchmark di riferimento in termini di profilo di rischio-rendimento.
Le Tabelle che seguono forniscono informazioni al 31.12.2024.

Tav. II.1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

OBBLIGAZIONARIO 72,5%					
Titoli di Stato	41,5%	Titoli *corporate*	20,3%	OICR	10,7%
AZIONARIO 27,5%					
Titoli di capitale	25,4%	OICR	2,1%		

Tav. II.2 Investimenti per area geografica

TITOLI DI STATO	PERCENTUALE
Italia	4,11%
Altri Paesi dell'Area Euro	10,23%
USA	23,67%
Altri Paesi OCSE	3,31%
Altri Paesi Non OCSE	0,22%
TOTALE	41,54%
TITOLI DI DEBITO	**PERCENTUALE**
Italia	2,35%
Altri Paesi dell'Area Euro	11,46%
USA	5,10%
Altri Paesi OCSE	0,99%
Altri Paesi Non OCSE	0,36%
TOTALE	20,27%
TITOLI DI CAPITALE	**PERCENTUALE**
Italia	0,14%
Altri Paesi dell'Area Euro	2,64%
USA	19,81%
Altri Paesi OCSE	2,77%
Altri Paesi Non OCSE	0,05%
TOTALE	25,41%

OICR	PERCENTUALE
Altri paesi dell'Area Euro	10,67%
Altri Paesi OCSE	2,1%
TOTALE	12,78%

Tav. II.3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,82%
Duration media (anni)*	4,28
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	26,03%
Tasso di rotazione (Turnover) del portafoglio**	52%

*La *duration* si riferisce alla componente obbligazionaria
**Si precisa a titolo esemplificativo che un livello di *turnover* del 10% significa che 1/10 del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari al 100% significa che tutto il patrimonio è stato durante l'anno oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di *turnover* possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

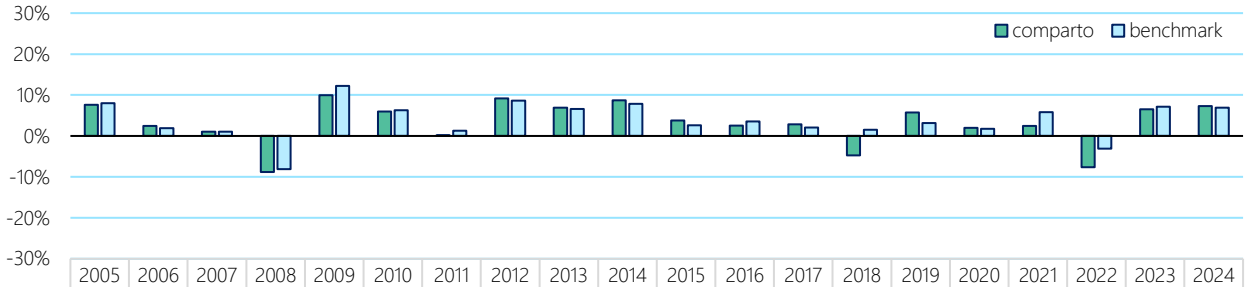
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo parametro di riferimento (*benchmark* od obiettivo di rendimento).

Nell'esaminare i dati sui rendimenti è opportuno considerare che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'iscritto;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto	7,60%	2,45%	1,07%	-8,84%	9,93%	5,96%	0,16%	9,16%	6,88%	8,67%	3,74%	2,50%	2,83%	-4,72%	5,70%	1,99%	2,42%	-7,61%	6,51%	7,26%
benchmark	8,03%	1,92%	1,02%	-8,11%	12,22%	6,26%	1,27%	8,66%	6,56%	7,82%	2,62%	3,54%	2,04%	1,51%	3,13%	1,78%	5,78%	-3,13%	7,17%	6,88%

Benchmark:

Peso	Indice	Rappresentativo di
45%	ICE BofA Global Government ex-Japan (1-10 Y) Hedged	Obb. governative globali escluso Giappone a cambio coperto
30%	ICE BofA Euro Corporate Bond Index	Obbligazioni corporate in Euro
25%	MSCI World Net Total Return USD Index	Azioni Paesi sviluppati

Avvertenza: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Tavola II.5 Rendimento medio annuo composto

PERIODO	COMPARTO	BENCHMARK
3 anni (2022-2024)	1,82%	3,53%

5 anni (2020-2024)	1,97%	3,63%
10 anni (2015-2024)	1,96%	3,13%

Tavola II.6 Volatilità storica

PERIODO	COMPARTO	BENCHMARK
3 anni (2022-2024)	4,90%	5,14%
5 anni (2020-2024)	4,95%	4,01%
10 anni (2015-2024)	4,47%	3,65%

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tavola II.7 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**0,11%**	**0,11%**	**0,11%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,09%	0,09%	0,09%
di cui per commissioni di banca depositaria	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,12%**	**0,14%**	**0,14%**
di cui per servizi acquistati da terzi	0,03%	0,03%	0,03%
di cui per spese generali e amministrative	0,09%	0,11%	0,10%
di cui per altri oneri	0,00%	0,00%	0,01%
Totale generale	**0,23%**	**0,25%**	**0,25%**

N.B. Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

Linea 3 – Bilanciata

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01 gennaio 2001
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	439.069.024,68
Soggetti gestori:	Allianz Global Investors GmbH

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse prevede un'allocazione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. Il peso della componente azionaria può oscillare tra il 30% ed il 70% del patrimonio. È consentito l'investimento in titoli di debito di emittenti governativi e societari denominati nelle principali divise (Euro, dollari USA, franchi svizzeri e sterline inglesi). I titoli di debito di emittenti societari con rating inferiore all'investment grade (High Yield) non possono eccedere il 15% del patrimonio netto in gestione.

Il peso complessivo degli OICVM non può eccedere il 25% del patrimonio netto in gestione.

Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'area OCSE; è previsto l'investimento nei mercati dei Paesi Emergenti.

Relazione con il benchmark: è adottato uno stile di gestione attivo, che non si propone di replicare la composizione del benchmark, bensì di selezionare titoli, settori ed emittenti con l'obiettivo di conseguire nel tempo un risultato superiore a quello del benchmark di riferimento in termini di profilo di rischio-rendimento.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni al 31.12.2024.

Tav. II.1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

OBBLIGAZIONARIO	47,4%				
Titoli di Stato	26,83%	Titoli *corporate*	20,54%	OICR	0,00%
AZIONARIO	**52,6%**				
Titoli di capitale	52,24%	OICR			0,39%

Tav. II.2 Investimenti per area geografica

TITOLI DI STATO	PERCENTUALE
Italia	9,93%
Altri paesi dell'Area Euro	13,52%
USA	0,01%
Altri Paesi OCSE	3,29%
Altri Paesi Non OCSE	0,08%
TOTALE	26,83%
TITOLI DI DEBITO	**PERCENTUALE**
Italia	0,86%
Altri paesi dell'Area Euro	9,67%
USA	5,47%
Altri Paesi OCSE	3,72%
Altri Paesi Non OCSE	0,82%
TOTALE	20,54%
TITOLI DI CAPITALE	**PERCENTUALE**
Italia	1,29%
Altri paesi dell'Area Euro	4,12%
USA	38,13%
Altri Paesi OCSE	7,17%
Altri Paesi Non OCSE	1,53%
TOTALE	52,24%

OICR	PERCENTUALE
Altri Paesi OCSE	0,39%
TOTALE	0,39%

Tav. II.3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,48%
Duration media (anni)*	4,70
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	9,10%
Tasso di rotazione (Turnover) del portafoglio**	79%

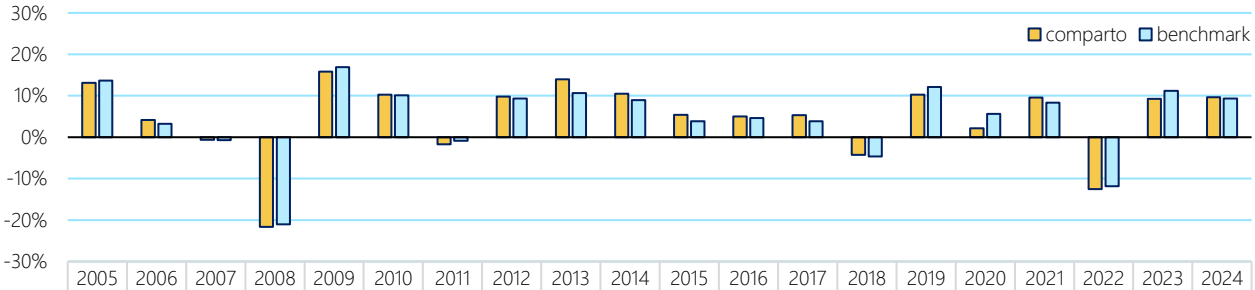
*La *duration* si riferisce alla componente obbligazionaria
**Si precisa a titolo esemplificativo che un livello di *turnover* del 10% significa che 1/10 del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari al 100% significa che tutto il patrimonio è stato durante l'anno oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di *turnover* possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.
Nell'esaminare i dati sui rendimenti è opportuno considerare che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'iscritto;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto	13,13%	4,14%	-0,65%	-21,63	15,84%	10,23%	-1,72%	9,84%	14,00%	10,47%	5,38%	5,05%	5,31%	-4,27%	10,26%	2,13%	9,56%	-12,51	9,25%	9,65%
benchmark	13,67%	3,25%	-0,71%	-20,99	16,95%	10,14%	-0,88%	9,36%	10,64%	8,94%	3,88%	4,66%	3,87%	-4,66%	12,09%	5,60%	8,35%	-11,83	11,22%	9,31%

Benchmark: 50% indici obbligazionari e 50% indici azionari:

Peso	Indice	Rappresentativo di
30%	ICE BofA 1-10 year Euro Government Index	Obbligazioni governative area Euro
20%	Ice BofA Euro Corporate Bond Index	Obbligazioni societarie area Euro
50%	MSCI World Net Total return Index (Eur hedged)	Azioni paesi sviluppati

Avvertenza: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Tavola II.5 Rendimento medio annuo composto

PERIODO	COMPARTO	BENCHMARK
3 anni (2022-2024)	1,58%	2,34%
5 anni (2020-2024)	3,24%	4,17%
10 anni (2015-2024)	3,74%	4,06%

Tavola II.6 Volatilità storica

PERIODO	COMPARTO	BENCHMARK
3 anni (2022-2024)	7,39%	7,83%
5 anni (2020-2024)	9,34%	9,75%
10 anni (2015-2024)	7,71%	8,02%

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tavola II.7 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**0,11%**	**0,11%**	**0,11%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,09%	0,09%	0,09%
di cui per commissioni di banca depositaria	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,18%**	**0,20%**	**0,20%**
di cui per servizi acquistati da terzi	0,04%	0,05%	0,07%
di cui per spese generali e amministrative	0,14%	0,15%	0,13%
di cui per altri oneri	0,00%	0,00%	0,00%
Totale generale	**0,29%**	**0,31%**	**0,31%**

N.B.: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto

Linea 4 – Bilanciata azionaria

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01 gennaio 2001
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	339.389.286,99
Soggetti gestori:	Anima Sgr S.p.A.– Generali Insurance Asset Management S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è prevalentemente orientata verso titoli di capitale, in larga misura di società residenti in paesi industrializzati. La componente azionaria non può avere un peso inferiore al 30% del patrimonio netto in gestione. È consentito l'investimento in titoli di debito di emittenti governativi e societari denominati nelle principali divise (Euro, dollari USA, franchi svizzeri e sterline inglesi). I titoli di debito di emittenti societari con rating inferiore all'investment grade (High Yield) non possono eccedere il 5% del patrimonio netto in gestione.
Il peso complessivo degli OICVM non può eccedere il 25% del patrimonio netto in gestione.
Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'area OCSE; è previsto l'investimento nei mercati dei Paesi Emergenti.
Relazione con il benchmark: è adottato uno stile di gestione attivo, che non si propone di replicare la composizione del benchmark, bensì di selezionare titoli, settori ed emittenti con l'obiettivo di conseguire nel tempo un risultato superiore a quello del benchmark di riferimento in termini di profilo di rischio-rendimento.
Le Tabelle che seguono forniscono informazioni al 31.12.2024.

Tav. II.1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

OBBLIGAZIONARIO	**5,2%**				
Titoli di Stato	4,87%	Titoli *corporate*	0,36%	OICR	0,00%
AZIONARIO	**94,8%**				
Titoli di capitale	94,47%	OICR	0,30%		

Tav. II.2 Investimenti per area geografica

TITOLI DI STATO	PERCENTUALE
Italia	2,49%
Altri paesi dell'Area Euro	2,38%
TOTALE	4,87%
TITOLI DI DEBITO	**PERCENTUALE**
Italia	0,21%
Altri paesi dell'Area Euro	0,14%
TOTALE	0,36%
TITOLI DI CAPITALE	**PERCENTUALE**
Italia	1,04%
Altri paesi dell'Area Euro	8,27%
USA	66,93%
Altri Paesi OCSE	11,82%
Altri Paesi non OCSE	0,64%
TOTALE	94,47%
OICR	**PERCENTUALE**
Altri Paesi OCSE	0,30%
TOTALE	0,30%

Tav. II.3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,94%
Duration media (anni)*	2,14
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	5,35%
Tasso di rotazione (Turnover) del portafoglio**	95%

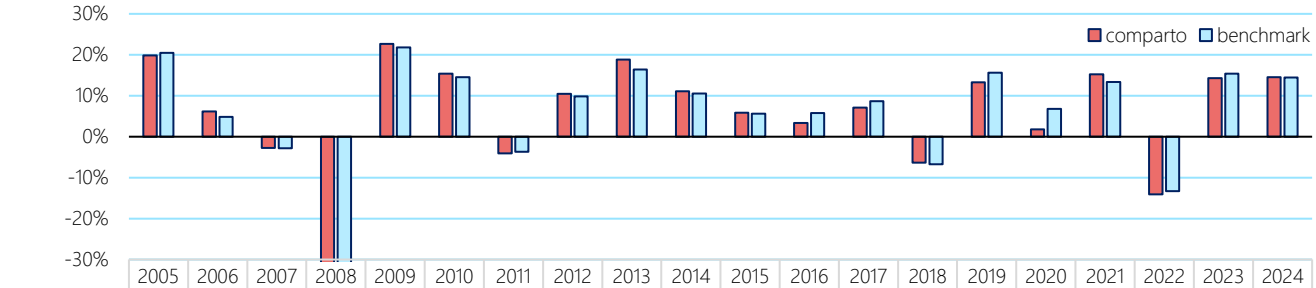
*La *duration* si riferisce alla componente obbligazionaria
**Si precisa a titolo esemplificativo che un livello di *turnover* del 10% significa che 1/10 del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari al 100% significa che tutto il patrimonio è stato durante l'anno oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di *turnover* possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.
Nell'esaminare i dati sui rendimenti è opportuno considerare che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'iscritto;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto	19,87%	6,17%	-2,75%	-35,15	22,66%	15,40%	-4,07%	10,50%	18,81%	11,11%	5,85%	3,33%	7,11%	-6,31%	13,31%	1,76%	15,23%	-14,12	14,33%	14,56%
benchmark	20,50%	4,81%	-2,85%	-34,22	21,83%	14,54%	-3,71%	9,82%	16,42%	10,56%	5,63%	5,79%	8,68%	-6,71%	15,64%	6,79%	13,36%	-13,27	15,36%	14,49%

Benchmark: 10% indici obbligazionari e 90% indici azionari:

Peso	Indice	Rappresentativo di
10%	ICE BofA 1-3 year Euro Government Index	Obbligazioni governative area Euro a breve termine
90%	MSCI World Net Total return Index (Eur hedged)	Azioni paesi sviluppati

Avvertenza: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Tavola II.5 Rendimento medio annuo composto

PERIODO	COMPARTO	BENCHMARK
3 anni (2022-2024)	4,00%	4,63%
5 anni (2020-2024)	5,69%	6,76%
10 anni (2015-2024)	5,07%	6,19%

Tavola II.6 Volatilità storica

PERIODO	COMPARTO	BENCHMARK
3 anni (2022-2024)	10,74%	11,32%
5 anni (2020-2024)	13,14%	13,66%
10 anni (2015-2024)	11,09%	11,40%

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tavola II.7 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**0,11%**	**0,11%**	**0,11%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,09%	0,09%	0,09%
di cui per commissioni di banca depositaria	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,27%**	**0,28%**	**0,26%**
di cui per servizi acquistati da terzi	0,07%	0,07%	0,09%
di cui per spese generali e amministrative	0,20%	0,21%	0,17%
di cui per altri oneri	0,00%	0,00%	0,00%
Totale generale	**0,38%**	**0,39%**	**0,37%**

N.B.: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto

Previp
Fondo Pensione
Albo COVIP n.1241
Istituito in Italia

Viale Vittorio Veneto, 18 - 20124 Milano
800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)
fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu
www.previp.eu

Nota Informativa 2025

Parte II
Le informazioni integrative
Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'

In vigore dall'11 luglio 2025

LE FONTI ISTITUTIVE

La "Cassa di Previdenza Integrativa Pensionistica e Assistenziale, PREV.I.P.", istituita in data 28 novembre 1989 ai sensi degli articoli 36 e seguenti del Codice Civile, in forza dell'atto di scissione siglato il 1° luglio 1997, ha assunto la denominazione di "Previp Fondo Pensione".
Ogni adesione di una nuova Azienda avviene a seguito della formalizzazione del relativo accordo istitutivo.

GLI ORGANI E IL DIRETTORE GENERALE

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dai loro rappresentanti: Assemblea dei Delegati, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci. Tali organi sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.
Assemblea dei Delegati: è composta di 60 Delegati, 30 in rappresentanza dei lavoratori e 30 in rappresentanza dei datori di lavoro. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale che è parte integrante dello Statuto del Fondo.
Consiglio di Amministrazione: è composto da 12 membri eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico (6 in rappresentanza dei lavoratori e 6 in rappresentanza dei datori di lavoro).
L'attuale Consiglio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	
Palmilenia Dibennardo (Presidente)	Nata a Palermo (PA), il 15.06.1985, designata dalle aziende
Luigi Di Falco (Vice Presidente)	Nato a Latina (LT), il 10.05.1966, designato dai lavoratori
Simona Maria Beduschi	Nata a Catania (CT), il 26.01.1967, designata dai lavoratori
Gian Carlo Biagini	Nato a Modena (MO), il 17.09.1947, designato dai lavoratori
Roberto Bottoli	Nato a Monza (MB), il 05.11.1973, designato dalle aziende
Fabio Carniol	Nato a Milano (MI), il 08.10.1966, designato dalle aziende
Alessandro De Felice	Nato a Roma (RM), il 06.01.1969, designato dalle aziende
Angelo Fabio Ostuni	Nato a Bari (BA), il 21.08.1972, designato dai lavoratori
Gian Paolo Sabbatini	Nato a Como (CO), il 19.06.1964, designato dalle aziende
Gabriele Santise	Nato a Mariano Comense (CO), il 28.09.1987, designato dai lavoratori
Alberta Siciliano*	Nata a Reggio Calabria (RC), il 09.04.1986, designata dalle aziende
Sante Luca Valvasori	Nato a Pordenone (PN), il 07.03.1965, designato dai lavoratori

*** Consigliere dimissionario a far data dal 14 maggio 2025.**

Collegio dei Sindaci: è composto da 4 membri effettivi, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

COLLEGIO DEI SINDACI	
Manuela Belloni (Presidente)	Nata a Milano (MI), il 07.01.1963, designata dai lavoratori
Marco Baghin	Nato a Bolzano (BZ) il 30.07.1956, designato dalle aziende
Michele Crescenzi	Nato a Milano (MI) il 04.01.1954, designato dai lavoratori
Giuseppe Gonzaga	Nato a Parma (PR), il 08.11.1961, designato dalle aziende

Direttore Generale: Gian Carlo Biagini, nato a Modena (MO), il 17.09.1947.

La gestione amministrativa
La gestione amministrativa del Fondo è affidata a Kirey S.r.l., con sede in Milano, Via Benigno Crespi 57.

Il Depositario
Il Depositario del Fondo è Société Générale Securities Services S.p.A., con sede in Milano, Via Benigno Crespi 19/A.

I Gestori delle risorse
La gestione delle risorse del Fondo è affidata, sulla base di apposite convenzioni di gestione, alle seguenti Società:
- Allianz S.p.A., con sede a Milano, Piazza Tre Torri 3 (Linea 1 - Gestione assicurativa garantita);
- Allianz Global Investors GmbH - Succursale in Italia, con sede a Milano, Via Durini 1 (Linea 3 – Bilanciata);
- Anima Sgr S.p.A., con sede a Milano, Corso Garibaldi 99 (Linea 4 - Bilanciata azionaria);
- UBS Asset Management (Italia) SGR S.p.A. , con sede a Milano, Via del Vecchio Politecnico 3 (Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria);
- Generali Asset Management S.p.A. SGR, con sede a Milano, Piazza Tre Torri 1 (Linea 4 - Bilanciata azionaria);
- Eurizon Capital Sgr S.p.A., con sede a Milano, Piazzetta Giordano Dell'Amore 3 (Linea 2 - Bilanciata obbligazionaria).

L'erogazione delle rendite
Il soggetto abilitato all'erogazione delle rendite del Fondo è Allianz S.p.A., con sede a Milano, Piazza Tre Torri 3.

Le prestazioni accessorie
Il soggetto incaricato dell'erogazione delle prestazioni accessorie del Fondo è Allianz S.p.A., con sede a Milano, Piazza Tre Torri 3.

La revisione legale dei conti
Con delibera assembleare del 4 aprile 2025, l'incarico di revisione legale dei conti del Fondo per gli esercizi 2025-2026-2027 è stato affidato alla società KPMG S.p.A. con sede legale in Via Vittor Pisani, 25 20124 Milano.

La raccolta delle adesioni
La raccolta delle adesioni viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari e dei soggetti sottoscrittori degli accordi istitutivi.

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:
- lo Statuto (Parte IV – Profili organizzativi);
- il Regolamento elettorale;
- il Documento sul Sistema di governo;
- gli altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

Tutti questi documenti sono nell'area pubblica del sito web www.previp.eu. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it) la 'Guida introduttiva alla previdenza complementare'.

Previp
Fondo Pensione
Albo COVIP n.1241
Istituito in Italia

Viale Vittorio Veneto, 18 - 20124 Milano
800894999 - 05211922197 (da mobile o estero)
fondo@previp.eu - info@pec.previp.eu
www.previp.eu

Nota Informativa 2025

Appendice
'Informativa sulla sostenibilità'

In vigore dal'11 luglio 2025

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

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

Linea 1 - Gestione assicurativa garantita

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?

NO

La gestione separata Vitariv Group di Allianz S.p.A. non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore Allianz S.p.A. presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

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

NO

La gestione separata Vitariv Group di Allianz S.p.A. non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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)

Linea 2 - Bilanciata obbligazionaria

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?

NO

Nei mandati collegati alla Linea 2 non si considerano rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Fermo restando ciò, i gestori Credit Suisse (Italia) ed Eurizon Capital prestano attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

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

NO

I mandati collegati con la Linea 2 non considerano al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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)

Linea 3 - Bilanciata

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?

NO Nei mandati collegati alla Linea 3 non si considerano rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Fermo restando ciò, i gestori Allianz Global Investors ed Amundi Sgr, prestano attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

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

NO I mandati collegati con la Linea 3 non considerano al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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)

Linea 4 - Bilanciata azionaria

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?

NO Nei mandati collegati alla Linea 4 non si considerano rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Fermo restando ciò, i gestori Anima SGR e Generali Insurance Asset Management, prestano attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

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

NO I mandati collegati con la Linea 4 non considerano al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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)

POLITICHE SULL'INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NEI PROCESSI DECISIONALI RELATIVI AGLI INVESTIMENTI

Relativamente alla tematica in oggetto, Previp comunica che, con riferimento alla Linea 1 - assicurativa garantita, la gestione separata Vitariv Group di Allianz S.p.A. non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore Allianz S.p.A. presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.
Nei mandati collegati alla Linea 2 – bilanciata obbligazionaria, Linea 3 – bilanciata e Linea 4 – bilanciata azionaria, non si considerano rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Fermo restando ciò, i gestori Credit Suisse (Italia) ed Eurizon Capital (Linea 2), Allianz Global Investors ed Amundi Sgr (Linea 3), ed Anima SGR e Generali Insurance Asset Management (Linea 4) prestano attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

MANCATA PRESA IN CONSIDERAZIONE DEGLI EFFETTI NEGATIVI DELLE DECISIONI DI INVESTIMENTO SUI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ

Relativamente alla tematica in oggetto, Previp comunica che, con riferimento alla Linea 1- assicurativa garantita, la gestione separata Vitariv Group di Allianz S.p.A. non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.
Le medesime considerazioni valgono con riferimento ai mandati collegati con la Linea 2 - bilanciata obbligazionaria, Linea 3 - bilanciata e Linea 4 – bilanciata azionaria.

Previp
Fondo Pensione

Modulo di adesione

Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i Lavoratori dipendenti delle Aziende associate (n. albo COVIP: 1241)

ATTENZIONE: L'adesione a Previp Fondo Pensione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I '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.previp.eu. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente. Tutti i campi sono obbligatori

SEZIONE 1. DATI DELL'ISCRITTO (da compilarsi a cura dell'Iscritto)

NOME

COGNOME

NATO/A IL / / A

PROV. STATO RESIDENTE A

VIA

CAP PROV. CODICE FISCALE

CELL.[8] +
prefisso numero di cellulare

E-MAIL[1]

DOCUMENTO DI IDENTITÀ ALLEGATO:

☐ carta di identità ☐ patente di guida ☐ passaporto ☐ porto d'armi

NUMERO DOC. DATA DI RILASCIO / /

ENTE DI RILASCIO

TITOLO DI STUDIO

☐ nessuno ☐ licenza media inferiore ☐ diploma media superiore ☐ laurea magistrale
☐ licenza elementare ☐ diploma professionale ☐ diploma universitario/laurea triennale ☐ specializzazione post-laurea

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA DEL FONDO:

☐ in formato elettronico via e-mail ☐ in formato cartaceo all'indirizzo di residenza[9]

SEZIONE 2. DATI SULL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (da compilarsi a cura del datore di lavoro)

RAGIONE SOCIALE

CODICE AZIENDA

CODICE FISCALE/ PARTITA IVA

PAESE PROV.

[8]Campo obbligatorio per poter accedere alla tua Area Riservata del sito www.previp.eu.
[9]L'invio della corrispondenza in formato cartaceo è assoggettato ai costi di gestione e spedizione indicati nel Regolamento. Qualora tu non esprima alcuna preferenza, riceverai la corrispondenza in formato elettronico via e-mail.

Previp
Fondo Pensione

CAP. ☐☐☐☐☐ VIA ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

CCNL DI RIFERIMENTO ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

CONDIZIONE PROFESSIONALE
- ☐ lavoratore **dipendente** del settore privato
- ☐ lavoratore **dirigente** del settore privato

SEZIONE 3. STATUS DELL'ISCRITTO (da compilarsi a cura dell'Iscritto)

Io sottoscritto dichiaro:

- ☐ di essere lavoratore da **prima del 28/04/1993** e di essermi iscritto alla previdenza complementare **prima del 28/04/1993** (*Vecchio Iscritto*);
- ☐ di essere lavoratore da **prima o dopo il 28/04/1993** e di essermi iscritto alla previdenza complementare **dopo il 28/04/1993** (*Nuovo Iscritto*);
- ☐ di essere lavoratore da **dopo il 01/01/2007** e di essermi iscritto alla previdenza complementare **dopo il 01/01/2007** (*Nuovissimo Iscritto*).

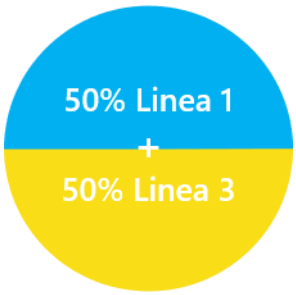
SEZIONE 4. CONTRIBUTI FUTURI (da compilarsi a cura dell'Iscritto)

Io sottoscritto delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le quote percentuali da versare a Previp Fondo Pensione, come previsto dalle fonti collettive di riferimento e chiedo che ogni versamento di contributi a mio favore sia investito come segue (la somma delle percentuali deve dare 100):

Denominazione del comparto	Categoria	Ripartizione
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	Garantito	☐☐☐
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	Obbligazionario misto	☐☐☐
Linea 3 – Bilanciata	Bilanciato	☐☐☐
Linea 4 – Bilanciata azionaria	Azionario	☐☐☐

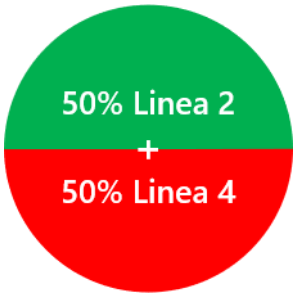
In alternativa, puoi affidarti all'**esperienza** di Previp.
Barra una sola opzione (da compilarsi solo se non è stata effettuata alcuna scelta di investimento nella presente sezione 4):

☐ Combinazione A



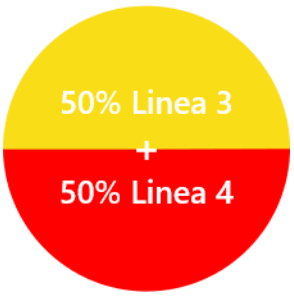
Obiettivo 25%
percentuale titoli azionari

☐ Combinazione B



Obiettivo 55%
percentuale titoli azionari

☐ Combinazione C



Obiettivo 70%
percentuale titoli azionari

Previp
Fondo Pensione

SEZIONE 5. POSIZIONE PRESSO ALTRO FONDO (da compilarsi a cura dell'Iscritto)

Io sottoscritto dichiaro di avere una posizione previdenziale che non intendo riscattare presso la seguente forma pensionistica:

DENOMINAZIONE ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ N° ALBO COVIP ☐☐☐☐

DATA DI PRIMA ADESIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE[10] ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐

Dichiaro che l'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

☐ consegnata ☐ non consegnata[11]

Io sottoscritto richiedo altresì che la mia posizione maturata presso la suddetta forma pensionistica:

☐ non venga trasferita

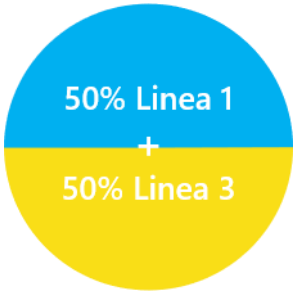
☐ venga trasferita a Previp Fondo Pensione, cui conferisco mandato per l'espletamento di tutte le operazioni necessarie.

Solo in caso di trasferimento, richiedo che la mia posizione previdenziale nel Fondo Pensione di provenienza venga investita come segue:

Denominazione del comparto	Categoria	Ripartizione
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	Garantito	☐☐☐
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	Obbligazionario misto	☐☐☐
Linea 3 – Bilanciata	Bilanciato	☐☐☐
Linea 4 – Bilanciata azionaria	Azionario	☐☐☐

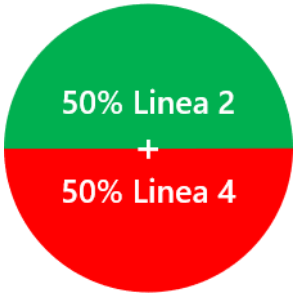
In alternativa, puoi affidarti all'esperienza di Previp.
Barra una sola opzione (da compilarsi solo se non è stata effettuata alcuna scelta di investimento nella presente sezione 5):

☐ Combinazione A



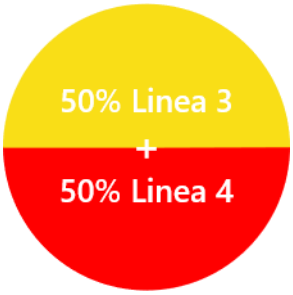
Obiettivo 25%
percentuale titoli azionari

☐ Combinazione B



Obiettivo 55%
percentuale titoli azionari

☐ Combinazione C



Obiettivo 70%
percentuale titoli azionari

SEZIONE 6. GARANZIE ACCESSORIE

Io sottoscritto, preso visione della documentazione precontrattuale[12], richiedo l'attivazione di una garanzia accessoria contro:

☐ il rischio di morte ☐ i rischi di morte e di invalidità totale e permanente

Una volta completata l'adesione, Previp ti contatterà per supportarti nella determinazione del capitale assicurato, e del corrispondente costo, aggiuntivo rispetto alla periodica contribuzione.

[10] **Da compilarsi obbligatoriamente** nel caso in cui tu sia titolare di una posizione presso altra forma pensionistica complementare, ad oggi non riscattata. Qualora avessi dichiarato di essere un lavoratore già Iscritto alla previdenza complementare, ma non avessi esplicitato né la volontà di trasferire (attraverso la compilazione dell'apposita sezione del presente modulo), né la data di prima adesione a una forma pensionistica complementare e/o la denominazione del fondo pensione presso cui la posizione risulta ancora essere attiva (dati sopra richiesti), Previp utilizzerà come data di prima adesione alla previdenza complementare la **data di pervenimento del presente modulo**

[11] Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla.

[12] Documentazione disponibile al link https://fondo.previp.eu/documentazione-precontrattuale/

Previp
Fondo Pensione

SEZIONE 7. DESIGNAZIONE BENEFICIARI

Per designare i beneficiari, dovrai compilare il Modulo G-Designazione beneficiari, allegato al presente modulo, o **effettuare la designazione direttamente dalla tua Area Riservata** (che potrai effettuare o rettificare in un secondo momento). I Beneficiari del Fondo saranno i medesimi beneficiari della garanzia accessoria, qualora tu decida di attivarla. In caso di mancata designazione, il diritto a riscattare la posizione a seguito di premorienza spetterà agli eredi legittimi in parti uguali.

SEZIONE 8. DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA (da fornire a cura dell'Iscritto)

1. Documento di identità valido indicato nella SEZIONE 1. DATI DELL'ISCRITTO.
2. Scheda 'I costi' del Fondo Pensione indicato nella SEZIONE 5. POSIZIONE PRESSO ALTRO FONDO, se trattasi di un soggetto tenuto a redigerla, sottoscritta in ogni pagina.

Io sottoscritto dichiaro:

- di aver ricevuto la Parte I '**Le informazioni chiave per l'aderente**' della Nota informativa e l'Appendice '**Informativa sulla sostenibilità**';
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, lo Statuto del Fondo, il Regolamento del Fondo, e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.previp.eu;
- di aver sottoscritto la Scheda '**I costi**' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (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:
  1. sulle informazioni contenute nella Parte I '**Le informazioni chiave per l'aderente**' e nell'Appendice '**Informativa sulla sostenibilità**';
  2. con riferimento ai costi, sull'Indicatore Sintetico del Costo (ISC) riportato nella Scheda '**I costi**' della Parte I '**Le informazioni chiave per l'aderente**' della Nota informativa;
  3. 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;
  4. circa la possibilità di effettuare **simulazioni personalizzate** mediante un motore di calcolo presente sul sito www.previp.eu.
- di aver sottoscritto il "**Questionario di Autovalutazione**";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla **completezza e veridicità delle informazioni fornite** e di impegnarmi 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.

Luogo e data	Firma dell'Iscritto
_____	_____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni Timbro e firma dell'azienda _____

La documentazione completa deve essere inviata all'indirizzo fondo@previp.eu
(in alternativa via fax allo 02/36706140 o a Previp Fondo Pensione, viale Vittorio Veneto 18, 20124 Milano)

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

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.

CONOSCENZA IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. 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.

2. 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.

3. A che età prevedi di andare in pensione? ..... anni

4. Quanto prevedi di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? ..... per cento

5. Hai confrontato tale previsione con quella resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero che ti è stata recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
   - ☐ Sì
   - ☐ No

6. Hai verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere un'integrazione della tua pensione di base, tenendo conto della tua situazione lavorativa?
   - ☐ Sì
   - ☐ No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR):
   - ☐ risparmio medio annuo fino a € 3.000 (punteggio 1);
   - ☐ risparmio medio annuo tra € 3.000 e € 5.000 (punteggio 2)
   - ☐ risparmio medio annuo oltre € 5.000 (punteggio 3);
   - ☐ non so/non rispondo (punteggio 1).

8. Fra quanti anni prevedi 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).

9. In che misura sei disposto a tollerare le oscillazioni del valore della tua 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. 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.

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito; Obbligazionario puro; Obbligazionario misto.	Obbligazionario misto; Bilanciato.	Bilanciato; Azionario.

È possibile effettuare una simulazione della pensione complementare mediante un motore di calcolo disponibile sul sito web del Fondo.

Dichiaro che il 'Questionario di autovalutazione' 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.

Luogo e data

_____

Firma dell'Iscritto

_____

IN ALTERNATIVA

Io sottoscritto, nell'attestare che il 'Questionario di autovalutazione' non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiaro di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non mi consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

_____

Firma dell'Iscritto[6]

_____

[6]DA SOTTOSCRIVERE ANCHE IN CASO DI MANCATA O PARZIALE COMPILAZIONE

INFORMATIVA PRIVACY – DATI RACCOLTI PRESSO INTERESSATO

Informativa ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 13 e 14 Reg. UE 2016/679 (GDPR)

Gentile Iscritto,
a decorrere dal 25 maggio 2018 entra in vigore il nuovo Regolamento UE/2016/679 del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (regolamento generale sulla protezione dei dati), il quale apporta alcune modifiche significative in relazione alla fase di acquisizione del consenso, rilasciato da una persona fisica, al trattamento dei propri dati ed alla fase di conservazione, utilizzazione e gestione.
Di seguito, pertanto, vogliamo fornirti un'informativa che ti permetta di rilasciare il consenso al trattamento dei tuoi dati in maniera libera, specifica, informata ed inequivocabile, e che ti consenta di conoscere e ricordare quali sono i tuoi diritti circa l'utilizzazione e la gestione dei tuoi dati. A tal fine ti precisiamo che dobbiamo acquisire (o già deteniamo) alcuni dati che ti riguardano, come precisato nel presente documento.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E INFORMAZIONI DI CONTATTO.

   Il Titolare del trattamento dei dati è PREVIP Fondo Pensione (codice fiscale 97082790151) in persona del legale rappresentante pro tempore, con sede legale in Milano - (MI), Viale Vittorio Veneto n. 18.
   Riportiamo di seguito i dati di contatto del Titolare del trattamento:
   - telefono 800 894999 (gratuito da rete fissa nazionale) ovvero 0521 1922197 (da mobile o dall'estero);
   - fax 02 36706140;
   - e-mail fondo@previp.eu.

   La presente informativa riguarda altresì l'attività ed il trattamento dei dati svolti dai Responsabili del trattamento, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile agevolmente e gratuitamente scrivendo a Previp Fondo Pensione – Viale Vittorio Veneto n.18, 20124 Milano, e-mail fondo@previp.eu.

2. DATA PROTECTION OFFICER (DPO).

   Ti informiamo che, per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e all'esercizio dei tuoi diritti, potrai rivolgerti al Responsabile della Protezione dei dati (DPO) scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@previp.eu.

3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI IN QUESTIONE.

   Previp deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che riguardano te e/o i tuoi familiari. Tali dati potranno (o possono) appartenere a categorie particolari solo in quanto strumentali alla gestione del rapporto con Previp Fondo Pensione e adempimento di prestazioni a tali attività strumentali o connesse.
   Le categorie di dati che potremo trattare sono le seguenti:
   - Dati personali, compresi i dati personali rientranti in particolari categorie ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE/2016/679 (quali, a titolo esemplificativo, i dati relativi alla salute e i dati richiesti per l'erogazione di prestazioni e per la sottoscrizione di coperture accessorie, per i quali si richiede un ESPRESSO CONSENSO al trattamento, ecc.);
   - Dati giudiziari;
   - Digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network (ad es. Facebook, Twitter) e servizi di messaggistica/voip (ad es. Skype, WhatsApp, Viber, Messenger).

   Le informazioni riguardanti i prodotti e/o servizi di enti e di società con cui collabora Previp ci serviranno per conoscere i tuoi gusti ed i settori nei quali operi, così da poter e fornirti servizi su misura. In ogni caso utilizzeremo e tratteremo solamente i dati per i quali avrai fornito un idoneo ed esplicito consenso, ovvero quelli che tu stesso avrai reso pubblici.
   Salvo che non venga espressamente richiesto da nuovi servizi da te scelti, previa comunicazione integrativa di questa informativa, non ti chiederemo di fornirci dati genetici e/o biometrici e/o che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche.

4. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO.

   I dati forniti da te stesso o da altri soggetti sono utilizzati da Previp al fine di consentire, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, la fornitura di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico nonché di prestazioni ad esse accessorie, previste da leggi, contratti collettivi ovvero da accordi o regolamenti aziendali a favore degli iscritti del Fondo. Potremo raccogliere i tuoi dati anche qualora parteciperai ad un sondaggio e/o ad un concorso, promosso e/o organizzato da noi.
   I tuoi dati di contatto, inoltre, ci serviranno per poter interagire e comunicare direttamente con te, come ad esempio in caso di modifiche e variazioni di questa informativa e di qualsivoglia comunicazione inerente all'esecuzione del servizio richiestoci.

Potrebbe accadere che tu riceva da parte nostra annunci, materiale e inviti personalizzati in base ai tuoi interessi: questo perché avrai prestato esplicito consenso, rilasciato ad una società terza, alla comunicazione dei dati a terzi.
Qualora non desiderassi più ricevere alcunché, potrai modificare il consenso reso mediante l'apposito modulo (sia cartaceo sia a mezzo web).
Ti avvisiamo sin d'ora che, se tu dovessi richiedere un ulteriore servizio oppure se noi dovessimo implementare le nostre attività in modo tale da prevedere l'utilizzo dei dati personali per scopi non indicati nella presente informativa e/o nel modulo di adesione, richiederemo nuovamente il tuo consenso prima di utilizzare i tuoi dati per l'ulteriore servizio richiesto.

5. BASE GIURIDICA.

La base giuridica del trattamento dei dati è rappresentata dal consenso al trattamento dei dati, che ci rilasci in sede di compilazione del modulo di adesione ovvero del modulo "consenso privacy") (cartaceo e/o a mezzo web) e con il quale accetti le nostre condizioni di utilizzo.
Ti chiediamo, pertanto, di esprimere il consenso per il trattamento dei tuoi dati strettamente necessari per l'adesione a Previp e per la fornitura dei servizi da te richiesti. Per tali servizi potremmo avere necessità di trattare anche categorie particolari di dati personali e/o dati giudiziari, strettamente strumentali all'erogazione degli stessi. Il consenso che ti chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità.
Premesso che il consenso al trattamento dei tuoi dati è facoltativo, preme precisarti che, in caso di tuo rifiuto all'utilizzo dei dati tupi dati personali per le finalità e secondo le modalità di cui alla presente informativa, saremo costretti a non poter dar seguito alla richiesta d'iscrizione a Previp Fondo Pensione e/o alla fornitura dei servizi richiesti.

6. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO.

Ti ricordiamo che i tuoi dati, per i quali avrai fornito idoneo consenso, verranno da noi trattati in modo lecito, corretto e trasparente. Verranno da noi richiesti solamente i dati pertinenti, adeguati e limitati all'effettivo utilizzo necessario per permetterci di offriti ed erogarti il miglior servizio.
I tuoi dati, infine, verranno trattati in maniera tale da garantire un'adeguata sicurezza, che possa prevenire la perdita e la distruzione e il danneggiamento accidentali o dolosi.
Ai sensi dell'art. 22 del Reg. UE/2016/679 Ti informiamo che, nell'espletamento dei servizi a noi richiesti da enti e da società con cui collabora Previp ovvero anche da enti e pubbliche amministrazioni, potrebbe manifestarsi la necessità di procedere alla profilazione dei tuoi dati personali (non di quelli relativi alla salute). Ti informiamo che tale attività avverrà esclusivamente secondo le istruzioni che ci verranno comunicate dal soggetto con il quale avrai sottoscritto un contratto, e/o richiesto un servizio e/o un prodotto, e secondo il consenso legittimamente prestato.
Hai il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i tuoi dati e come essi vengono utilizzati.

7. EVENTUALE COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI A TERZI.

I tuoi dati personali, per i quali avrai prestato idoneo consenso, potranno essere comunicati a terzi soggetti per adempiere ad obblighi di legge, per eseguire gli ordini provenienti da pubbliche autorità legittimate oppure per far valere o difendere un diritto in sede giudiziaria. In relazione ai servizi o prodotti richiesti potranno essere trasmessi a terzi che svolgano, in qualità di autonomi Titolari e/o in qualità di Responsabili del trattamento dei tuoi dati personali, funzioni strettamente connesse e strumentali alla prestazione da svolgersi e che non potrebbero essere adempiute nel caso in cui detti terzi non ricevano i tuoi dati personali (sempre limitatamente a quelli strettamente necessari alla tipologia di servizio).
Si tratta, in modo particolare, di soggetti di nostra fiducia che svolgono attività ausiliarie per conto di PREVIP di natura tecnica od organizzativa ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del servizio. Tra tali soggetti sono ricompresi ad esempio: legali, società di servizi cui sono affidate la gestione, le liquidazioni ed i pagamenti, centrali operative di assistenza, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza. Alcuni di questi soggetti possono operare anche all'estero.
In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, ti precisiamo, infine, che possono venire a conoscenza dei dati tutti i nostri addetti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute e sempre limitatamente all'utilizzo strettamente necessario.
L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e puoi conoscerlo agevolmente chiedendolo a PREVIP Fondo Pensione - Viale Vittorio Veneto 18, 20124, Milano tel. 800 894999 (gratuito da rete fissa nazionale) ovvero 0521 1922197 (da mobile o dall'estero), fax 02 36706140, e-mail fondo@previp.eu.

8. EVENTUALE COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI A TERZI PER FINI COMMERCIALI E DI MARKETING.

Qualora tu prestassi esplicito consenso, saremo legittimati a trasmettere i tuoi dati personali, che ci avrai comunicato, anche a società terze (tra cui PREVIP Cassa di Assistenza) per finalità di marketing e di invio di materiale promozionale e pubblicitario.

9. EVENTUALE TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN DESTINATARIO IN UN PAESE TERZO O AD ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE.

Nell'eventualità descritta al punto precedente ti comunichiamo che alcuni dei soggetti terzi di cui al punto 6, potrebbero trovarsi al di fuori del territorio dello Stato italiano od anche del territorio dell'Unione Europea, ovvero potrebbero utilizzare server situati al di fuori dei medesimi territori. I soggetti terzi, in ogni caso, utilizzano sistemi di sicurezza e di trattamento dei dati personali che rispecchiano la disciplina contenuta nel Regolamento UE/2016/679. Diversamente, e qualora dovessimo venire a conoscenza della circostanza che la società terza operi in un Paese con garanzie minori per il trattamento dei tuoi dati personali, non comunicheremo alcuna informazione senza tuo preventivo e specifico consenso.

10. PERIODO CONSERVAZIONE DATI PERSONALI.

I dati, per i quali avrai fornito idoneo consenso al trattamento, verranno conservati per il periodo necessario al loro utilizzo ovvero finché sussiste la finalità per la quale sono trattati secondo criteri improntati al rispetto delle norme vigenti ed alla correttezza ed al bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'interessato. Conseguentemente, in assenza di norme specifiche che prevedano tempi di conservazioni differenti, il Titolare avrà cura di utilizzare i dati per le suddette finalità per un tempo congruo rispetto all'interesse manifestato dalla persona cui si riferiscono i dati. I dati saranno perciò conservati per il periodo minimo necessario nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di settore e tenuto conto della necessità di accedervi per esercitare un diritto e/o difendersi in sede giudiziaria. Si procederà con cadenza periodica a verificare in modo idoneo l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto cui si riferiscono i dati a far svolgere il trattamento per le finalità sopra.

Nel momento in cui non avremo più bisogno dei tuoi dati (ovvero tu li avrai revocati), li elimineremo in modo sicuro.

11. DIRITTI DELL'INTERESSATO.

Per completezza e tua maggiore conoscenza, ti informiamo che gli artt. 15 - 16 - 17 - 18 - 20 - 21 e 22 del Reg. UE/2016/679 ti riconoscono alcuni diritti nei confronti dei soggetti ai quali hai rilasciato il consenso al trattamento dei tuoi dati. Nello specifico potrai:

- Richiedere l'accesso alle tue informazioni personali (la cd. "*richiesta di accesso ai dati*") per sapere se stiamo trattando i tuoi dati e per consentirti di ricevere una copia di quanto in nostro possesso, nonché di ricevere informazioni circa le finalità del trattamento; le categorie di dati personali trattati; i destinatari (o le categorie di destinatari) ai quali i dati sono stati o verranno comunicati; il periodo di conservazione dei dati; il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo; le informazioni disponibili sull'origine dei dati nel caso tu ritenga di non averli forniti direttamente; l'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione dei dati.
- Richiedere la rettifica, l'aggiornamento ovvero l'integrazione dei dati personali inesatti.
- Richiedere la cancellazione dei propri dati personali (il cd. "*diritto all'oblio*") al fine di eliminare o rimuovere le informazioni personali laddove non ci siano validi motivi per continuare a elaborarle (perché non sono più necessarie rispetto alle finalità per le quali sono state raccolte e/o trattate; ovvero perché trattati illecitamente; ovvero perché il consenso è stato revocato) oppure tu abbia proposto opposizione al trattamento dei dati e non esista alcun motivo legittimo prevalente per proceder ugualmente al trattamento.
- Richiedere la limitazione del trattamento dei tuoi dati personali nei casi, ad esempio, nei quali tu abbia contestato l'esattezza dei dati personali (la limitazione potrà essere operante per il periodo necessario alle verifiche), oppure nel caso in cui il trattamento sia illecito ma ti opponga alla cancellazione dei dati, preferendo che ne sia, invece, limitato l'utilizzo, oppure nel caso tu voglia limitare la possibilità di comunicare i dati ai terzi.
- Ottenere copia dei tuoi dati personali in formato elettronico.
- Conoscere se i dati sono trasferiti a un paese terzo e avere informazione dell'esistenza di garanzie adeguate ai sensi della norma di riferimento.
- Richiedere il trasferimento (cd. "portabilità dei dati") dei tuoi dati personali, in forma elettronica e strutturata, ad un altro Titolare del trattamento, oppure direttamente a te, nel caso in cui tu abbia rilasciato espressamente il consenso e nel caso in cui il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati.
- Opporti al trattamento dei tuoi dati personali, in qualsiasi momento, nei casi in cui vi sia un interesse legittimo (o di terzi) e vi siano elementi relativi ad una situazione specifica personale che possa giustificare tale opposizione. Qualora i tuoi dati vengano trattati per finalità di marketing diretto, potrai opporti al loro trattamento per tale finalità e da quel momento non potremo più utilizzarli per questo scopo.
- Opporti al processo decisionale automatizzato, inclusa la profilazione, che possa produrre effetti giuridici in capo a te ovvero che incida, in modo significativo, sulla tua persona. Ti precisiamo, però, che non potrai opporti nel caso in cui tale operazione sia necessaria per la conclusione e/o l'esecuzione del contratto con noi, oppure sia autorizzata dalle normative nazionali ed europee oppure sia basata sul Tuo esplicito consenso.
- Revocare il consenso. Nelle limitate circostanze in cui si potrebbe aver fornito il consenso alla raccolta, al trattamento e al trasferimento delle proprie informazioni personali per uno scopo specifico, si ha il diritto di revocarlo per tale trattamento

specifico in qualsiasi momento. Una volta ricevuta la notifica di revoca del consenso, non elaboreremo più le informazioni dell'utente per lo scopo o le finalità originariamente concordate, se non in base a un altro fondamento legittimo.

- Contattare il DPO ovvero il Garante della Privacy.

Per esercitare i tuoi diritti potrai inviare una raccomandata a.r. presso la nostra sede legale ovvero un'e-mail all'indirizzo dpo@previp.eu nella quale dovrai indicare in maniera chiara e puntuale le tue richieste, le motivazioni ed i dati personali in questione.

Per accedere ai tuoi dati personali, ed alle relative informazioni, e per esercitare gli altri diritti, non dovrai sostenere alcun costo, salvo il caso in cui la tua richiesta di accesso sia manifestamente infondata e/o eccessiva e/o ripetuta a breve distanza di tempo dalla precedente: in tal caso potremo richiederti un costo ragionevole per le spese sostenute ovvero, in alternativa, potremmo rifiutarci di soddisfare la richiesta con scritta e valida motivazione.

12. DIRITTO DI PROPORRE RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO.

Ti informiamo che, con riferimento alle attività di trattamento dei dati da noi svolte, hai il diritto di presentare reclamo presso il Garante per la protezione dei dati personali, secondo le indicazioni che potrai trovare sul sito www.garanteprivacy.it.

13. MODIFICHE ALLA PRESENTE INFORMATIVA.

Ci riserviamo il diritto di modificare la presente informativa in qualsiasi momento, in conformità alle esigenze organizzative di Previp ed in conformità alle normative che interverranno, pubblicando la versione aggiornata sul nostro sito ed aggiornando la data dell'ultima revisione. Ti daremo, inoltre, tempestivo avviso riguardo alle modifiche apportate tramite e-mail e/o sms. Qualora tu non fossi d'accordo con il contenuto dell'informativa modificata, potrai revocare il consenso al trattamento dei tuoi dati personali. Diversamente, invece, l'accesso e/o l'utilizzo dei nostri servizi sarà soggetto all'informativa aggiornata.

Il sottoscritto\a

NOME

COGNOME

☐ ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO

All'utilizzo dei miei dati personali, comunicati a PREVIP Fondo Pensione, per le finalità di fornitura di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico nonché di prestazioni ad esse accessorie e secondo le modalità di cui all'informativa sopra estesa, dichiarando contestualmente di aver compreso i diritti riconosciuti dal Reg. UE/2016/679 (Consenso obbligatorio ai fini dell'iscrizione a Previp Fondo Pensione e/o alla fornitura dei servizi richiesti).

Luogo e data _____ Firma dell'Iscritto _____

☐ ACCONSENTO ☐ NON ACCONSENTO

Alla comunicazione dei miei dati personali a enti e/o società terze per fini commerciali e di marketing e per l'invio di materiale pubblicitario e promozionale (Consenso facoltativo).

Luogo e data _____ Firma dell'Iscritto _____

Previp
Fondo Pensione

Modulo G – Designazione beneficiari

SEZIONE 1. DATI DELL'ISCRITTO (da compilarsi a cura dell'Iscritto)

NOME

COGNOME

NATO/A IL / / A

PROV. STATO RESIDENTE A

VIA

CAP PROV. CODICE FISCALE

SEZIONE 2. DESIGNAZIONE BENEFICIARI (da compilarsi a cura dell'Iscritto)

- ☐ Coniuge vivente a tale epoca in misura integrale
- ☐ Eredi legittimi secondo le percentuali previste dal C.c.
- ☐ Figli viventi a tale epoca in parti uguali
- ☐ Eredi legittimi in parti uguali
- ☐ Eredi testamentari
- ☐ Coniuge e figli viventi a tale epoca in parti uguali
- ☐ Eredi legittimi e testamentari in parti uguali

In alternativa (da compilarsi solo se non è stata effettuata nessuna scelta tra quelle sopra indicate):

Beneficiario 1 %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE SESSO M F

NATO/A IL / / A

RESIDENTE A VIA

CAP PROV. CODICE FISCALE

CELL. E-MAIL

Beneficiario 2 %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE SESSO M F

NATO/A IL / / A

RESIDENTE A VIA

CAP PROV. CODICE FISCALE

CELL. E-MAIL

Beneficiario 3 %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE SESSO M F

NATO/A IL / / A

RESIDENTE A VIA

CAP PROV. CODICE FISCALE

CELL. E-MAIL

Previp
Fondo Pensione

Beneficiario 4 ____ %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE ____ SESSO M F

NATO/A IL __ / __ / ____ A ____

RESIDENTE A ____ VIA ____

CAP ____ PROV. __ CODICE FISCALE ____

CELL. ____ E-MAIL ____

Beneficiario 5 ____ %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE ____ SESSO M F

NATO/A IL __ / __ / ____ A ____

RESIDENTE A ____ VIA ____

CAP ____ PROV. __ CODICE FISCALE ____

CELL. ____ E-MAIL ____

SEZIONE 3. DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA (da fornire a cura dell'Iscritto)

1. Documento di identità valido (Carta di identità / patente di guida / passaporto / porto d'armi).

Il presente modulo annulla ogni eventuale precedente designazione comunicata a Previp Fondo Pensione.
TI RICORDIAMO CHE LA TUA RICHIESTA VERRÀ RESPINTA IN CASO DI MODULO INCOMPLETO.

Il sottoscritto è responsabile di **veridicità e correttezza dei dati forniti** nel presente modulo e nella documentazione integrativa.

Luogo e data

_____

Firma dell'Iscritto

_____

La documentazione completa deve essere inviata all'indirizzo fondo@previp.eu
(in alternativa via fax allo 02/36706140 o a Previp Fondo Pensione, viale Vittorio Veneto 18, 20124 Milano)