



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2024)

PREVIMODA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa. La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.previmoda.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

SCHEDA 'PRESENTAZIONE' (in vigore da 01/07/2024)

PREMESSA

Quale è l'obiettivo	PREVIMODA è un fondo pensione negoziale finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . PREVIMODA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	PREVIMODA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a PREVIMODA hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

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

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Life Cycle/Ciclo di Vita	Profilo d'investimento	NO	Comparto di default in caso di mancata scelta sul modulo di adesione
Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA
Smeraldo bilanciato	bilanciato	NO	
Rubino azionario	azionario	NO	

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Profilo 50% RUBINO-50% SMERALDO	Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite	NO	I versamenti contributivi successivi la scelta del profilo di investimento e l'eventuale posizione già maturata saranno suddivisi tra i diversi comparti sulla base delle percentuali stabilite.
Profilo 50%SMERALDO-50%GARANTITO	Profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite	NO	

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

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire. La scelta del percorso life-cycle è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal *Questionario di autovalutazione*.

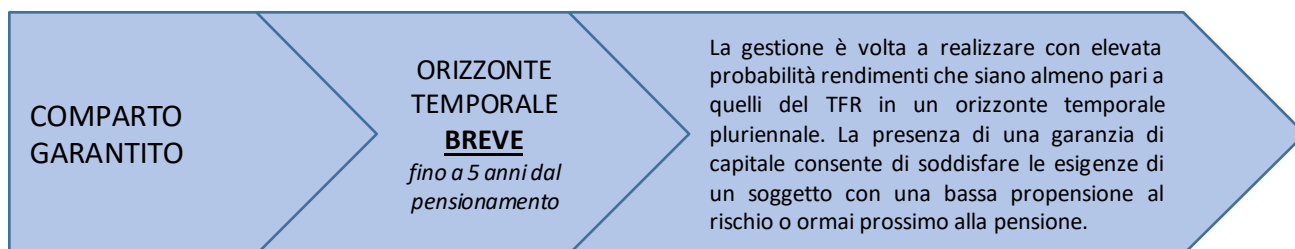
I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Garantito. L'adesione esplicita a PREVIMODA comporta il conferimento dei contributi nell'opzione d'investimento indicata dall'aderente (singolo comparto oppure Profilo Life Cycle o, ancora, un profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite). In tutti i casi in cui, all'atto dell'adesione, l'aderente non indichi esplicitamente un'opzione di investimento tra quelle messe a disposizione dal fondo, i contributi saranno conferiti nel Profilo Life Cycle. Nel caso in cui i contributi pervengano al fondo prima che allo stesso pervenga il modulo di adesione compilato in tutte le sue parti, questi non saranno investiti in alcun comparto. Al ricevimento dell'informazione sul comparto o sul profilo prescelto, PREVIMODA effettua il cambio (switch) il prima possibile, indipendentemente dalle scadenze indicate nel regolamento sul Multicomparto. Il montante destinato all'erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), salvo altra diversa indicazione dell'iscritto formulata al momento della richiesta, sarà fatto confluire nel comparto Garantito; solo per il montante destinato a tale prestazione non è possibile la scelta del Profilo Life Cycle o dei profili di investimento caratterizzati da combinazione di comparti predefinite attivi dal 01/06/2023.



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

I COMPARTI E I PROFILI

GARANTITO ¹⁾



1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

Garanzia: Presente; prevede la restituzione di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito corrispondente al 100% del valore della posizione alla data di avvio della convenzione (01/07/2021) e dei contributi netti versati successivamente a tale data, al netto di eventuali oneri posti direttamente a carico degli iscritti, di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati.

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

- accesso alla prestazione pensionistica complementare ai sensi dell'art. 11 comma 2 del Dlgs 252/05;
- decesso;
- invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione ai sensi dell'art. 14 comma 5 del Dlgs 252/05;

- anticipazioni per spese sanitarie;
- anticipazioni per acquisto e ristrutturazione prima casa;
- anticipazioni per ulteriori esigenze;
- richiesta di RITA, ai sensi della normativa vigente, esercitata dagli aderenti al FONDO, anche in ipotesi di trasferimento della posizione al comparto Garantito da altro comparto, successivamente a tale richiesta.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.11.2007

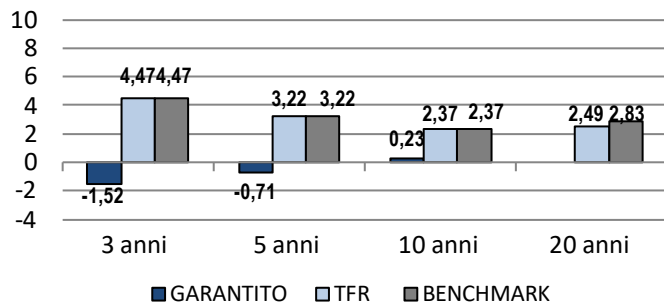
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 191.174.668,25

Rendimento netto del 2023: 4,27%

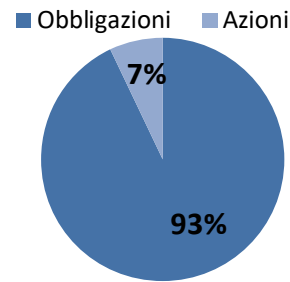
Sostenibilità:

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

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

SMERALDO BILANCIATO

**COMPARTO
BILANCIATO**

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

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

Garanzia: assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 29.10.2004

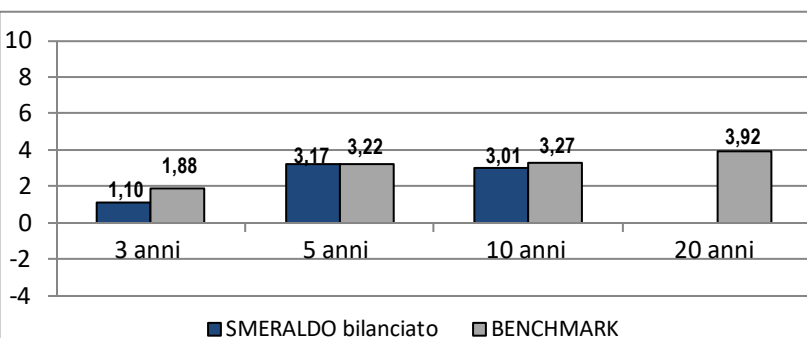
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 1.274.272.184,08

Rendimento netto del 2023: 6,02%

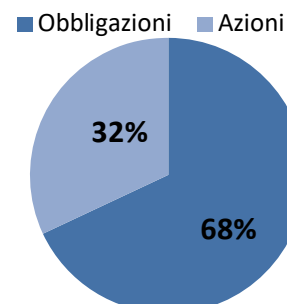
Sostenibilità:

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

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

RUBINO AZIONARIO

COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE

LUNGO

*oltre 15 anni dal
pensionamento*

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

Garanzia: assente

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

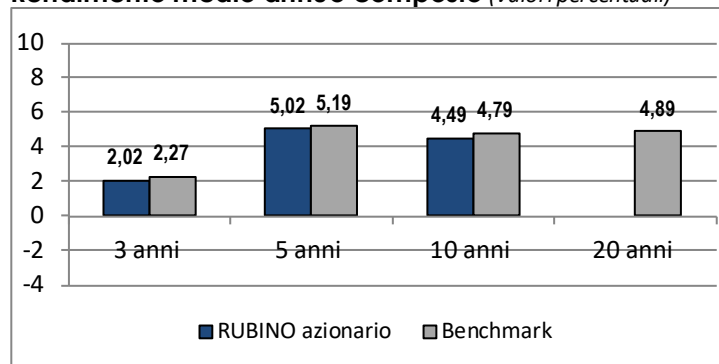
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 164.682.355,62

Rendimento netto del 2023: 8,02%

Sostenibilità:

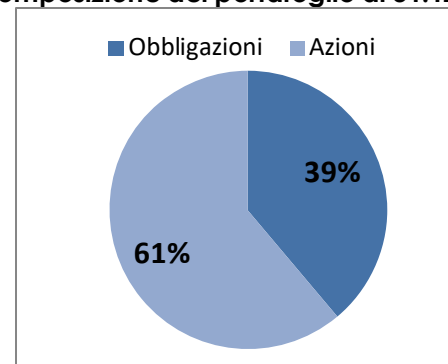
- ☒ ☐ **NO**, non ne tiene conto
- ☐ ☒ ☐ **SI**, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- ☐ ☒ ☒ **SI**, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



PROFILO LIFE CYCLE O CICLO DI VITA

PROFILO LIFE CYCLE

ORIZZONTE
TEMPORALE

*automaticamente
adattato in base agli
anni mancanti al
pensionamento*

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

Dal 01/06/2023 è in vigore il seguente schema¹:

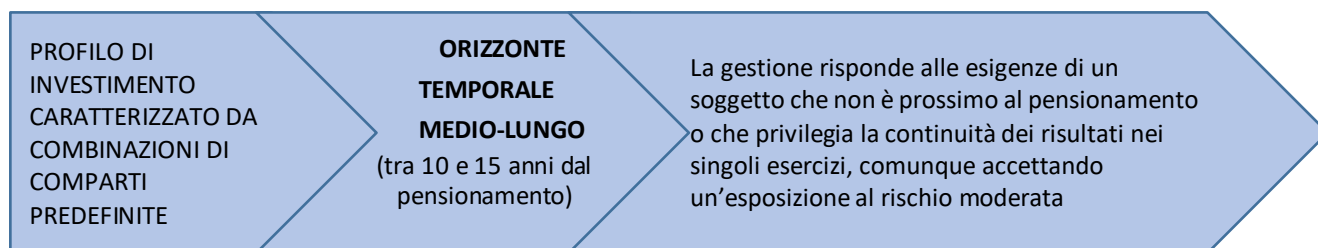
Anni mancanti al pensionamento	Comparto d'investimento
Oltre 22 anni al pensionamento	100% RUBINO azionario
Da 22 e fino a 16 anni al pensionamento	Profilo 50% RUBINO-50% SMERALDO
Da 16 e fino a 8 anni al pensionamento	100% SMERALDO bilanciato
Da 8 e fino a 4 anni al pensionamento	Profilo 50% SMERALDO-50%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

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

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

Anni mancanti al pensionamento	Comparto d'investimento
Oltre 22 anni al pensionamento	100% RUBINO azionario
Da 22 e fino a 10 anni al pensionamento	100% SMERALDO bilanciato
Da 10 e fino a 4 anni al pensionamento	50% SMERALDO bilanciato e 50% GARANTITO
Da 4 anni al pensionamento	100% GARANTITO

PROFILO 50% RUBINO-50% SMERALDO



Denominazione: PROFILO 50% RUBINO-50% SMERALDO

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

Garanzia: assente.

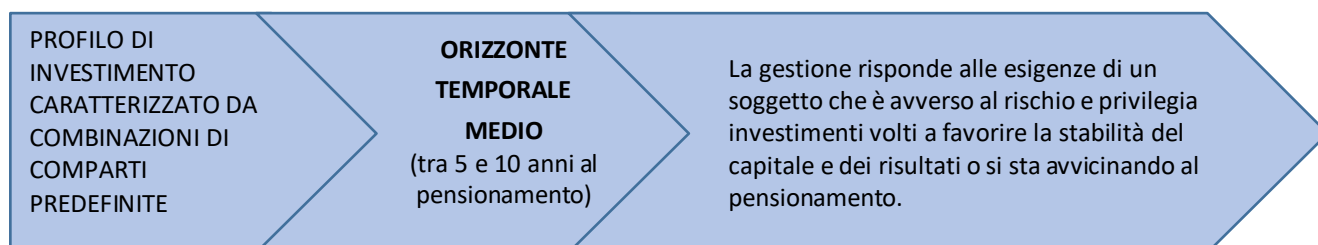
Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti: alla scelta del profilo l'eventuale posizione già maturata e i contributi futuri sono suddivisi per un 50% nel comparto Rubino azionario e per un 50% nel comparto Smeraldo Bilanciato.

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

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

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

PROFILO 50% SMERALDO-50% GARANTITO



Denominazione: PROFILO 50% SMERALDO-50% GARANTITO

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

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

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

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

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

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

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE ⁽²⁾

UOMO														
versam. Iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	GARANTITO		SMERALDO BILANCIATO		RUBINO AZIONARIO		PROFILO LIFE CYCLE		PROFILO 50% Rubino-50%Smeraldo		PROFILO 50%Smeraldo-50%Garantito	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.911	€ 5.195	€ 147.543	€ 6.040	€ 159.799	€ 6.542	€ 144.143	€ 5.901	€ 153.521	€ 6.285	€ 136.726	€ 5.597
	40	27	€ 84.835	€ 3.605	€ 94.770	€ 4.027	€ 100.441	€ 4.268	€ 91.410	€ 3.885	€ 97.556	€ 4.146	€ 89.627	€ 3.809
€ 5.000	30	37	€ 254.378	€ 10.413	€ 295.752	€ 12.107	€ 320.331	€ 13.113	€ 288.942	€ 11.828	€ 307.740	€ 12.598	€ 274.060	€ 11.219
	40	27	€ 170.095	€ 7.228	€ 190.023	€ 8.075	€ 201.398	€ 8.559	€ 183.286	€ 7.789	€ 195.611	€ 8.313	€ 179.707	€ 7.637
DONNA														
versam. Iniziale annuo	età all'iscr.	Anni di versam.	GARANTITO		SMERALDO BILANCIATO		RUBINO AZIONARIO		PROFILO LIFE CYCLE		PROFILO 50% Rubino-50%Smeraldo		PROFILO 50%Smeraldo-50%Garantito	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.911	€ 4.538	€ 147.543	€ 5.276	€ 159.799	€ 5.714	€ 144.143	€ 5.154	€ 153.521	€ 5.489	€ 136.726	€ 4.889
	40	27	€ 84.835	€ 3.139	€ 94.770	€ 3.507	€ 100.441	€ 3.717	€ 91.410	€ 3.382	€ 97.556	€ 3.610	€ 89.627	€ 3.316
€ 5.000	30	37	€ 254.378	€ 9.096	€ 295.752	€ 10.575	€ 320.331	€ 11.454	€ 288.942	€ 10.332	€ 307.740	€ 11.004	€ 274.060	€ 9.799
	40	27	€ 170.095	€ 6.294	€ 190.023	€ 7.031	€ 201.398	€ 7.452	€ 183.286	€ 6.782	€ 195.611	€ 7.238	€ 179.707	€ 6.650

⁽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 PREVIMODA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [<https://previmoda.it/documenti/>]. Sul sito web di PREVIMODA (www.previmoda.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte dell'azienda. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, PREVIMODA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: PREVIMODA procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

PREVIMODA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

PREVIMODA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare PREVIMODA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVIMODA devono essere presentati in forma scritta all'*e-mail* reclami@previmoda.it, tramite area riservata o PEC.



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

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a PREVIMODA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PREVIMODA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.previmoda.it).*

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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

SCHEDA 'I COSTI' (in vigore dal 01/07/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PREVIMODA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	5€ a carico lavoratore e 5€ a carico azienda da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione per i CCNL tessile abbigliamento, calzature, pelle cuoio, - spazzole pennelli e scope, articoli per scrittura e affini e settore della concia. 2,58€ a carico lavoratore all'atto dell'adesione per i CCNL giocattoli, lavanderie industriali, occhialeria.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'aderente	22 € a titolo di quota associativa annua ridotto a 12 € per i familiari fiscalmente a carico. La quota associativa è applicata mediante prelievo trimestrale di 5,50 € (3 € per i fiscalmente a carico) dalla posizione individuale maturata. Il prelievo verrà effettuato in coincidenza dei mesi previsti per la Contribuzione (Gennaio – Aprile – Luglio – Ottobre). Nel mese di Gennaio il prelievo della quota associativa riferita all'anno precedente verrà operato congruando gli importi prelevati trimestralmente e saranno altresì prelevate eventuali quote associative non regolate o parzialmente regolate in annualità precedenti.
Indirettamente a carico dell'aderente	
Garantito	0,668% del patrimonio (di cui 0,625% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria) ⁽²⁾ .
Smeraldo Bilanciato	0,237% del patrimonio (di cui 0,194% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria) ⁽²⁾ . È inoltre prevista una commissione di incentivo ⁽³⁾ calcolata sul patrimonio medio del periodo pari a: <ul style="list-style-type: none">• per i gestori "tradizionali"- 8% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è positivo;- 4% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è negativo.• per il gestore di "private equity" è pari all'8% del valore generato eccedente il target definito dal Fondo.

Rubino Azionario	0,263% del patrimonio (di cui 0,220% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria) ⁽²⁾ . Per i gestori "tradizionali" è inoltre prevista una commissione di incentivo ⁽³⁾ calcolata sul patrimonio medio del periodo pari al: - 8% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è positivo; - 4% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è negativo. Per l'investimento diretto nel fondo di fondi di private equity è prevista una commissione di performance legata al superamento di un rendimento preferenziale minimo per l'investitore (IRR 6,5%)
Profilo Life Cycle O Ciclo Di Vita	I costi relativi al profilo LIFE CYCLE, al Profilo 50%SMERALDO-50%GARANTITO e Profilo 50%RUBINO-50%SMERALDO (questi ultimi due profili attivi dal 01/06/2023), sono imputati in relazione al/i comparto/i d'investimento in cui l'aderente risulta attivo.
Profilo 50%Smeraldo-50%Garantito	
Profilo 50%Rubino-50%Smeraldo	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione spese sanitarie	10€
Anticipazione acquisto/ristrutturazione prima casa e anticipazione ulteriori esigenze	25€
Riscatto totale e prestazione pensionistica	25€
RITA (rendita integrativa temporanea anticipata)	2€ per ogni rata di RITA: - in caso di rateizzazione mensile costo annuo di 24€ - in caso di rateizzazione trimestrale costo annuo di 8€
Premi da sostenere per le prestazioni accessorie	0,20% dell'ERN o minimo contrattuale interamente a carico azienda

(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 un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti o rinviate a esercizi successivi a copertura di oneri amministrativi, promozionali e investimenti.

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

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

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIMODA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



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

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,37%	1,01%	0,86%	0,74%
Smeraldo bilanciato	0,92%	0,56%	0,41%	0,29%
Rubino azionario	0,95%	0,59%	0,44%	0,32%



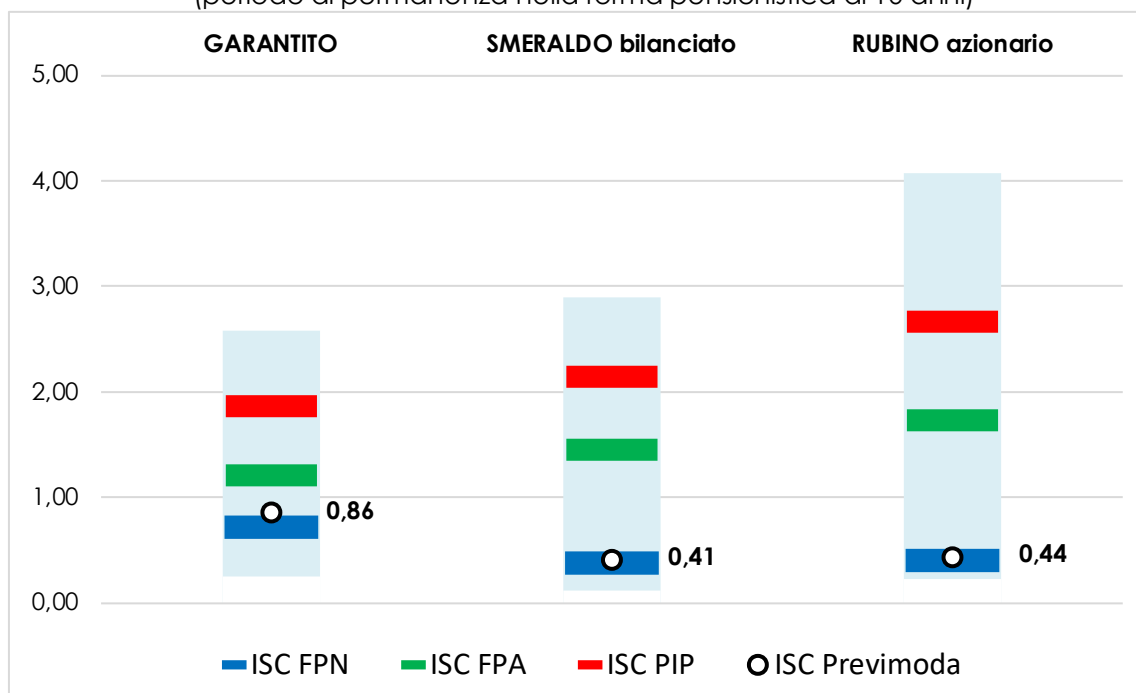
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVIMODA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PREVIMODA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di PREVIMODA rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

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

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

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



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di PREVIMODA (www.previmoda.it).



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 19/12/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

SCHEDA 'I DESTINATARI E I CONTRIBUTI' (in vigore dal 19/12/2024)

Fonte istitutiva

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

Destinatari

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

Sono inoltre da considerare associati:

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

Contribuzione

La contribuzione al fondo può essere attuata:

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

CCNL			CONTRIBUZIONE			DECORRENZA E PERIODICITA'
	Contributo		Quota TFR		Contributo prestazioni accessorie ⁽¹⁾	
	Lavoratore ⁽²⁾	Azienda	Lav. ante 29/04/93	Lav. post 28/04/93		
Tessile Abbigliamento	1,50%	2,00%	27% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	
Calzaturiero	1,50%	2,00%	27% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	
Occhialeria	1,70%	2,00%	27% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	

I contributi a PREVIMODA sono versati con periodicità trimestrale e la data di versamento ricade entro il giorno 20 del mese successivo al trimestre a cui si

Giocattoli	2,00%	2,00%	27% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	riferisce la contribuzione
Pelle e Cuoio	1,50%	2,00%	27% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	
Penne e Spazzole	1,50%	2,00% (2,30% da 01/2025)	27% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	
Lavanderie Industriali**	1,00%	1,00%	27% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	
Concia	1,50%	2,00%	33% ⁽³⁾ -100%	100%	0,20%	

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

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

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

⁽²⁾ Rappresenta la misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro con l'apposito modulo. L'incremento è espresso in termini percentuali sull'Ern o minimo contrattuale mensile per scaglioni dell'1%.

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



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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

SCHEDA 'LE OPZIONI DI INVESTIMENTO' (in vigore dal 01/07/2024)

CHE COSA SI INVESTE

PREVIMODA 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 PREVIMODA 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, 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.

PREVIMODA 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.

PREVIMODA può inoltre sottoscrivere o acquisire azioni o quote di società immobiliari nonché quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi ovvero quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi, nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

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

PREVIMODA ti offre la possibilità di scegliere tra un **singolo comparto d'investimento**, oppure il **profilo Life Cycle** (o Ciclo di Vita) oppure un **profilo d'investimento** caratterizzato da combinazioni di comparto predefinite.

Nella scelta del profilo o del comparto 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. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI O STRANIERI UTILIZZATI

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

Azione: titolo rappresentativo di quote di capitale della società, esso misura la partecipazione del socio nella società. Tutte le azioni hanno uguale valore nominale e, moltiplicando il valore nominale di ciascuna azione per il numero complessivo delle azioni in circolazione, si ottiene l'ammontare del capitale sociale; conseguentemente, ciascuna azione rappresenta una frazione del capitale sociale uguale a tutte le altre.

Benchmark: Parametro oggettivo di riferimento che viene utilizzato per verificare i risultati della gestione. È composto da uno o più indicatori finanziari di comune utilizzo individuati coerentemente alla politica di investimento adottata per il comparto. Il benchmark aiuta l'investitore a comprendere le caratteristiche peculiari di determinate tipologie di investimenti, con riferimento in particolare alla loro rischiosità. Confrontando il rendimento di un investimento con l'andamento del benchmark di riferimento nello stesso periodo, è possibile valutare la capacità di gestione del gestore.

Depositaro o Banca depositaria: Istituto presso il quale sono depositate le risorse del fondo pensione. Esegue le istruzioni del gestore se conformi alla legge e allo Statuto del fondo pensione e ai criteri di investimento stabiliti da fondo e dalla legge.

Derivati: strumenti finanziari il cui prezzo dipende da quello di un investimento sottostante. Tra i derivati si classificano i future, i warrant, gli swap e le opzioni. Il fondo pensione può operare in strumenti derivati, nei limiti previsti dalla normativa vigente (D.M. 166/2014), per finalità di copertura del rischio e/o di efficienza della gestione (ad esempio assicurando senza assunzioni di maggior rischio una maggiore liquidità dell'investimento).

Duration: La duration è una misura che esprime la sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario alle variazioni dei tassi di interesse e misura il tempo medio necessario per recuperare il costo sostenuto per l'acquisto. Si utilizza nella gestione di un portafoglio per valutare l'effetto di variazioni dei rendimenti di mercato sui prezzi dei titoli. Queste variazioni risultano proporzionali alla duration, poiché titoli più a lungo termine risentono maggiormente delle variazioni dei rendimenti rispetto ai titoli a breve termine.

Fondo (FIA) di private equity: fondo che investe in società non quotate sui mercati regolamentati. Il Fondo di Private Equity ha una vita predefinita, in genere tra i 10 e i 12 anni. Ci sono varie tipologie di Fondi di Private Equity a seconda delle strategie adottate (la strategia Growth/Buy-out è tra le meno rischiose).

Fondo (FIA) di private debt: fondo che investe in strumenti finanziari di debito emessi dalle imprese non quotate sui mercati regolamentati. Ci sono varie tipologie di Fondi di Private Debt a seconda delle strategie adottate (la strategia Direct Lending è tra le meno rischiose, costituita da strumenti di debito con rimborso prioritario e non subordinato ad altre forme di debito e coperti da adeguate garanzie).

Life-cycle: Programma di investimento a fini previdenziali che prevede meccanismi che consentono la graduale riduzione dell'esposizione al rischio finanziario all'aumentare dell'età dell'aderente.

Obbligazione: Titolo di debito attraverso il quale l'emittente si impegna a scadenza a rimborsare il capitale raccolto.

OICR: Organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore

di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

Portafoglio: È l'insieme delle attività finanziarie in cui è investito il capitale.

Rating: è un giudizio da parte da agenzie specializzate del grado di solvibilità di un soggetto debitore quale uno Stato o un'impresa. Tra i più importanti rating ci sono quelli elaborati da Moody's, Standard & Poor's e Fitch, che esprimono il merito di credito degli emittenti di prestiti obbligazionari sui mercati internazionali. Uno strumento è definito **investment grade** se il suo rating è pari o superiore a BBB (nella scala di giudizi utilizzata da Standard & Poor's e Fitch) o a Baa2 (nella scala di Moody's). Questo significa che il titolo rappresenta un investimento relativamente sicuro e poco rischioso.

Rendimento: rivalutazione del valore della quota di ciascun comparto.

Titolo Corporate: è un titolo obbligazionario emesso da società e non da governi o organi sopranazionali.

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: Il turnover di portafoglio, espresso dal rapporto percentuale tra il minimo tra acquisti e vendite di strumenti finanziari nell'anno ed il patrimonio medio gestito, esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. Un livello di turnover pari a 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti, mentre un livello di turnover pari a 1 significa che tutto il portafoglio 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. Il suddetto indicatore non tiene conto dell'operatività in derivati effettuata durante l'esercizio.

Volatilità: È un indicatore che misura la variabilità del rendimento di un'attività finanziaria (rischiosità di un investimento). 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 le performance di uno strumento finanziario possono essere divergenti dal normale andamento (medio).

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.previmoda.it).

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

GARANTITO

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

N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto. Salvo diversa indicazione formalizzata dall'iscritto al momento della richiesta, il montante destinato all'erogazione della prestazione in rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) viene fatto confluire nel comparto Garantito.

- **Garanzia:** Presente; prevede la restituzione di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito corrispondente al 100% del valore della posizione alla data di avvio della convenzione (01/07/2021) e dei contributi netti versati successivamente a tale data, al netto di eventuali oneri posti direttamente a carico degli iscritti, di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati.

La garanzia scatta alla scadenza della convenzione (30/06/2031) o, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi (con conseguente richiesta di riscatto/prestazione/anticipazione): accesso alla prestazione pensionistica complementare ai sensi dell'art. 11 comma 2 del Dlgs 252/05; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo; cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione ai sensi dell'art. 14 comma 5 del Dlgs 252/05; anticipazioni per spese sanitarie; anticipazioni per acquisto e ristrutturazione prima casa; anticipazioni per ulteriori esigenze; richiesta di RITA, ai sensi della normativa vigente, esercitata dagli aderenti al FONDO, anche in ipotesi di trasferimento della posizione al comparto Garantito da altro comparto, successivamente a tale richiesta.



AVVERTENZA: qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, PREVIMODA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento)
- **Politica di investimento:**
Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento attiva 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: orientata all'investimento prevalente in titoli di debito a breve/media scadenza (di emittenti sia pubblici che privati), in misura più contenuta verso titoli di capitale (fino ad un massimo del 20% delle risorse affidate in gestione).

Strumenti finanziari: sono ammesse obbligazioni globali di emittenti pubblici (stati, organismi sovranazionali, agenzie a questi riconducibili) e privati. I titoli di debito emessi da Paesi non OCSE o soggetti ivi residenti sono ammessi solo se denominati in EUR o USD e sino ad un massimo del 10% delle risorse complessive affidate in gestione.

I titoli obbligazionari emessi da società (cosiddetti corporate) non devono superare il 60% delle risorse affidate in gestione; i titoli di debito subordinati di emittenti finanziari (solo se con livello di subordinazione non inferiore a Tier 2 per gli emittenti bancati e/o junior subordinated per emittenti assicurativi), unitamente a strumenti ibridi di emittenti non finanziari e titoli

derivanti da operazioni di cartolarizzazione (a titolo esemplificativo, ABS e MBS) non devono superare il 10% delle risorse affidate in gestione.

L'investimento in titoli di capitale è consentito fino al limite massimo del 20% delle risorse in gestione, di cui i titoli quotati su mercati di Paesi non OCSE sino ad un massimo del 5% delle risorse in gestione.

È ammesso l'utilizzo di OICVM (inclusi ETF) e il ricorso a derivati di tipo future quotati su mercati regolamentati esclusivamente per finalità di copertura e riduzione del rischio.

Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (investment grade) con possibilità circoscritta di investire in obbligazioni con rating minimo pari a tre livelli sotto l'investment grade (investimenti con rating inferiore sono ammessi in via residuale solo per il tramite di OICVM). Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

Aree geografiche di investimento: l'area di investimento è globale, con prevalenza dei Paesi Europei o soggetti ivi residenti.

Rischio cambio: gestito attivamente.

Obiettivo e parametro di rendimento: Il comparto è caratterizzato dall'obiettivo di conseguire, sull'orizzonte temporale coincidente con la durata della convenzione, un rendimento almeno pari a quello del tasso di rivalutazione del TFR, indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari, con un profilo di rischio definito attraverso un vincolo di volatilità massima pari al 6% su base annua.

SMERALDO BILANCIATO

- **Categoria del comparto**: bilanciato
- **Finalità della gestione**: la gestione 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/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
- **Politica di investimento**:

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento attiva 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 una composizione bilanciata tra titoli di debito (67%) e titoli di capitale (33%).

È prevista una gestione tradizionale con una componente azionaria tra il 16,2% e il 30,6% per circa il 91% del patrimonio del comparto e sono previsti investimenti in fondi di investimento alternativi per il 9% del patrimonio del comparto, di cui il 3% in private equity, il 3% in private debt e il 3% in infrastrutture.

Per i mandati tradizionali

Strumenti finanziari: titoli obbligazionari, anche legati all'andamento dell'inflazione, emessi prevalentemente da Stati Ocse e organismi internazionali; titoli obbligazionari emessi da società residenti in paesi Ocse; in misura estremamente circoscritta titoli obbligazionari emessi o garantiti da Stati, organismi sovranazionali e società residenti in Paesi non Ocse, purché denominati in Euro o Dollaro statunitense e titoli subordinati (con esclusione dei titoli di grado superiore a Tier 2). I titoli obbligazionari sono prevalentemente investment grade con possibilità circoscritta di investire in obbligazioni con rating minimo pari a tre livelli sotto l'investment grade (investimenti con rating inferiore sono ammessi in via residuale solo per il tramite di OICR). I titoli azionari quotati sono in prevalenza di paesi sviluppati e con una quota marginale di paesi emergenti. È ammesso l'utilizzo di OICR e il ricorso a derivati di tipo future quotati su mercati regolamentati esclusivamente per finalità di copertura e riduzione del rischio.

I gestori possono operare esclusivamente con controparti che non appartengono al loro gruppo.

Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (investment grade) con possibilità circoscritta di investire in obbligazioni con

rating minimo pari a tre livelli sotto l'investment grade (investimenti con rating inferiore sono ammessi in via residuale solo per il tramite di OICR). Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

Aree geografiche di investimento: per i titoli obbligazionari l'area di investimento è globale, con moderata prevalenza dei Paesi Europei. L'investimento in titoli di capitale è distribuito globalmente, ivi inclusi Paesi Emergenti.

Rischio cambio: gestito attivamente. È concesso l'utilizzo di derivati di tipo futures quotati.

Per il mandato di Private Equity.

Per il mandato di private equity sono ammessi OICR italiani, OICR UE con esclusione di quelli di diritto UK o scozzese, OICR non UE autorizzati alla commercializzazione in Italia e, in misura circoscritta, OICR valorizzati in dollari statunitensi (USD), purché focalizzati prevalentemente su strategie di tipo "growth/buy-out" e compatibili con i programmi e i limiti di investimento previsti dalla convenzione di gestione.

Per il mandato di Private Debt.

Per il mandato di private debt sono ammessi OICR italiani, OICR UE con esclusione di quelli di diritto UK o scozzese e OICR non UE autorizzati alla commercializzazione in Italia, purché focalizzati nell'attività di corporate direct lending sui segmenti senior secured e unitranche e compatibili con i programmi e i limiti di investimento previsti dalla convenzione di gestione.

Per il mandato in Infrastrutture.

Per il mandato in Infrastrutture sono ammessi OICR italiani, OICR alternativi italiani riservati, OICR alternativi UE autorizzati alla commercializzazione in Italia, compatibili con i programmi e i limiti di investimento previsti dalla convenzione di gestione.

Benchmark:

- 19,40% ICE BofA Pan Europe govt 1-10 anni, Total Return € hedged
- 12,40% ICE BofA 1-10 Year US Treasury € hedged
- 9,90% ICE BofA 1-10 Year Global Inflation Linked Government ex-Japan Total Return € hedged
- 11,10% ICE BofA Global Corporate Total Return € hedged
- 2,20% ICE BofA Global Corporate High Yield BB-B rated, Total Return € hedged
- 18,00% MSCI World All Countries € unhedged
- 18,00% Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA+2,5%
- 3,00% Obiettivo Reddito per il Private Equity *
- 3,00% Obiettivo Reddito per il Private Debt *
- 3,00% Obiettivo Reddito per le Infrastrutture *

(*) Per l'asset class "private equity, private debt e infrastrutture" il Fondo ha definito a livello strategico un obiettivo di rendimento atteso al lordo di costi e fiscalità rispettivamente pari al 9%, 6% e 7,5% annuo da porzionare, nel tempo, alla fase del ciclo di investimento e all'ammontare effettivamente investito.

RUBINO AZIONARIO

- **Categoria del comparto:** azionario
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli anni.
- **Garanzia:** assente
- **Orizzonte temporale:** lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)
- **Politica di investimento:**
Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento attiva 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 una composizione tra titoli di debito (40%) e titoli di capitale (60%). La quota di titoli di capitale per le gestioni tradizionali può variare da un minimo del 50% ad un massimo del 70% del portafoglio del comparto. È presente, inoltre, un investimento diretto in un fondo di fondi di private equity, sino ad un importo massimo investibile (commitment) di € 15 milioni. La quota azionaria "effettiva" potrebbe discostarsi dal 60% previsto in ragione della sottoscrizione di un investimento in FIA azionari volto ad aumentare la diversificazione del portafoglio.

Strumenti finanziari: titoli obbligazionari emessi prevalentemente da Stati Ocse e organismi internazionali; titoli obbligazionari emessi da società residenti in paesi Ocse; in misura estremamente circoscritta titoli obbligazionari emessi o garantiti da Stati, organismi sovranazionali e società residenti in Paesi non Ocse, purché denominati in Euro o Dollaro statunitense. I titoli obbligazionari sono prevalentemente *investment grade* con possibilità circoscritta di investire in obbligazioni con *rating* minimo pari a tre livelli sotto l'*investment grade*. I titoli azionari quotati sono in prevalenza di paesi sviluppati, è inoltre previsto l'investimento in paesi emergenti. È ammesso l'utilizzo di OICR e il ricorso a derivati di tipo future quotati su mercati regolamentati esclusivamente per finalità di copertura e riduzione del rischio. I gestori possono operare esclusivamente con controparti che non appartengono al loro gruppo.

È previsto inoltre l'investimento diretto in un fondo di fondi di private equity Italia (investimento in mercati privati) per il quale si applicano le regole previste nel Regolamento di gestione.

Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con *rating* medio-alto (*investment grade*) con possibilità circoscritta d'investire in obbligazioni con *rating* minimo pari a tre livelli sotto l'*investment grade*. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

Aree geografiche di investimento: Per i titoli obbligazionari, l'area di investimento è focalizzata sull'area europea e statunitense. L'investimento in titoli di capitale è distribuito globalmente, ivi inclusi Paesi Emergenti.

Rischio cambio: gestito attivamente. È concesso l'utilizzo di derivati di tipo futures quotati.

Benchmark:

- 17,60% ICE BofA Pan Europe govt 1-10 Year Total Return € hedged
- 17,60% ICE BofA 1-10 Year US Treasury € hedged
- 5,30% MSCI Emerging Markets unhedged
- 29,00% MSCI World 100% hedged to EUR
- 18,50% MSCI World € unhedged
- 12,00% Obiettivo Reddittuale per il Private Equity (FOF PEI)*

(*) il peso attuale è stimato tenuto conto dell'impegno di € 15 milioni sottoscritto e del patrimonio del comparto alla data di aggiornamento dell'asset allocation (febbraio 2023); le risorse destinate all'investimento nel fondo di fondi di private equity, qualora non richiamate verranno tempo per tempo investite nei restanti mandati quotati; il Fondo Pensione monitora l'evoluzione dell'iniziativa al fine di verificare il rispetto del profilo di rischio complessivo del comparto. Per l'investimento diretto nell'asset class "private equity", il Fondo ha definito a livello strategico un obiettivo di rendimento atteso al lordo di costi e fiscalità pari al 9% annuo a regime, da porre in essere, nel corso, alla fase del ciclo di investimento e all'ammontare effettivamente investito.

PROFILO LIFE CYCLE/CICLO DI VITA

Il profilo *LIFE CYCLE* rappresenta un programma d'investimento che, a scadenze predeterminate, trasferisce in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri all'investimento più adatto in funzione del tempo mancante alla data di pensionamento indicata dall'aderente al momento dell'adesione a tale profilo (in assenza di indicazioni verrà considerato come anno presunto di pensionamento quello previsto dalla normativa pro-tempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia²).

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

² In particolare, si considerano gli anni mancanti alla maturazione dei requisiti minimi d'età previsti dalla normativa pro-tempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia.

Dal 01/06/2023 è in vigore il seguente schema³:

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

Orizzonte temporale: L'investimento è automaticamente adattato all'orizzonte temporale più adeguato agli anni mancanti al pensionamento.

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

N.B.: L'adesione esplicita a PREVIMODA comporta il conferimento dei contributi nell'opzione d'investimento indicata dall'aderente (singolo comparto oppure profilo life cycle o, ancora, dal 01/06/2023 un profilo di investimento caratterizzato da combinazione di comparti predefinite). In tutti i casi in cui, all'atto dell'adesione, l'aderente non indichi esplicitamente un'opzione di investimento tra quelle messe a disposizione dal fondo, i contributi saranno conferiti nel Profilo Life Cycle. Non è possibile far confluire al profilo Life Cycle il montante destinato all'erogazione della prestazione in rendita integrativa anticipata (RITA).

PROFILO 50% RUBINO-50% SMERALDO

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

Categoria: profilo d'investimento caratterizzato da una combinazione predefinita di comparti.

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

Garanzia: assente.

Orizzonte temporale: medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).

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

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

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

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

N.B.: Non è possibile far confluire nel Profilo 50% RUBINO-50% SMERALDO il montante destinato all'erogazione della prestazione in rendita integrativa anticipata (RITA).

PROFILO 50% SMERALDO-50% GARANTITO

Data avvio operatività della combinazione: 01/06/2023.

Categoria: profilo d'investimento caratterizzato da una combinazione predefinita di comparti.

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

³ Per il Profilo Life cycle o ciclo di vita dal 01/04/2018 al 31/05/2023 era in vigore il seguente schema:

Anni mancanti al pensionamento	Comparto d'investimento
Oltre 22 anni al pensionamento	100% RUBINO azionario
Da 22 e fino a 10 anni al pensionamento	100% SMERALDO bilanciato
Da 10 e fino a 4 anni al pensionamento	50% SMERALDO bilanciato e 50% GARANTITO
Da 4 anni al pensionamento	100% GARANTITO

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

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)

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

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

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

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

N.B.: Non è possibile far confluire nel Profilo 50% SMERALDO-50% GARANTITO il montante destinato all'erogazione della prestazione in rendita integrativa anticipata (RITA).

I COMPARTI. ANDAMENTO PASSATO

GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01.11.2007
Patrimonio netto al 31.12. 2023(in euro):	191.174.668,25
Soggetto gestore:	Generali Asset Management Spa

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta principalmente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario. È previsto il ricorso a titoli di capitale nella misura massima del 20% del patrimonio. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Il portafoglio risulta composto da titoli di stato europei di media durata, titoli societari e da un'esposizione media azionaria pari al 5%.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. Il gestore effettua il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico conferito.

Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

È ammesso l'utilizzo di OICR e il ricorso a derivati quotati su mercati regolamentati esclusivamente per finalità di copertura e riduzione del rischio.



Ulteriori informazioni sugli strumenti di gestione e sui livelli di rischio sono contenute nel paragrafo "I comparti e i profili. Caratteristiche"

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 - Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito): 90,69%	
Titoli di Stato: 50,37%	Emittenti Governativi: 50,37%
	Emittenti Sovranazionali: 0,00%
Titoli corporate: 40,32%	
OICR: 0,00%	
Azionario (Titoli di capitale): 7,13%	
Titoli: 6,50%	
OICR(1): 0,63%	

(1) si tratta di OICR per i quali è prevista l'integrale retrocessione dell'eventuale commissione di gestione.

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	90,69%
Italia	18,40%
Altri Paesi dell'Area Euro	54,86%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1,60%
Stati Uniti	10,41%
Giappone	0,08%
Altri paesi OCSE	5,10%
No OCSE	0,24%
Titoli di capitale area Euro	7,13%
Italia	0,10%
Altri Paesi dell'Area Euro	2,02%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,23%
Stati Uniti	2,94%
Giappone	0,72%
Altri paesi OCSE	1,09%
No OCSE	0,03%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,29%
Duration media (espressa in anni)	1,92
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	4,41%
Tasso di rotazione (turnover)* del portafoglio	0,63
di cui rimborsi	0,072

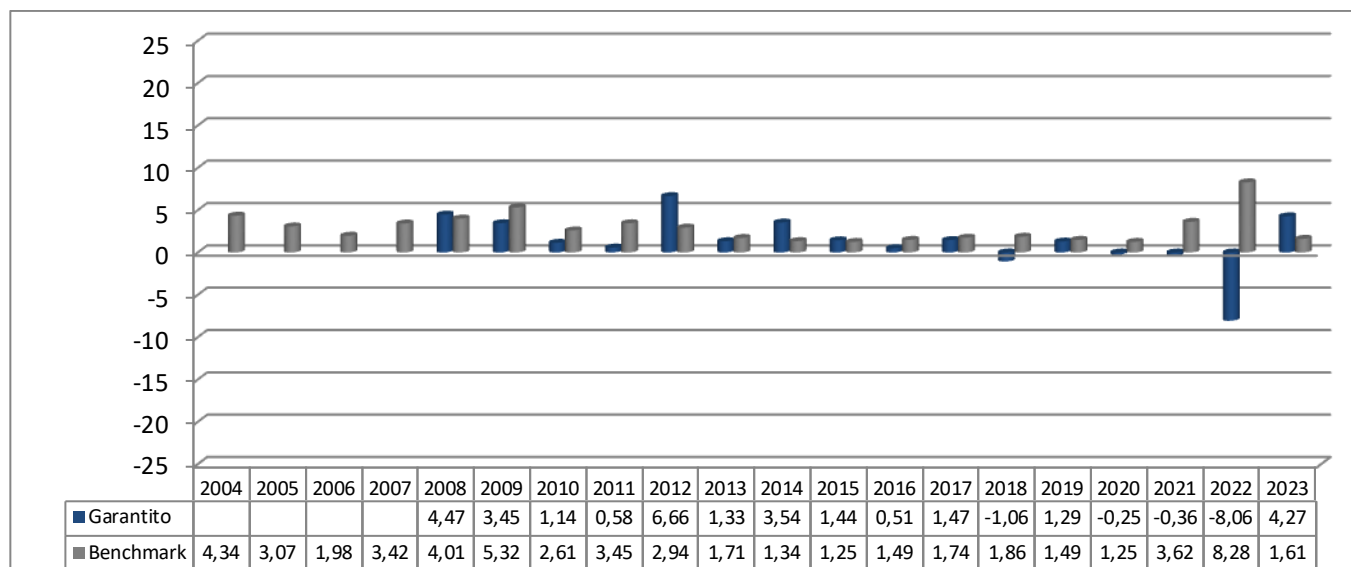
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti. Il suddetto indicatore non tiene conto dell'operatività in derivati effettuata durante l'esercizio.

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 ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark/TFR, e degli oneri fiscali;
- il benchmark/tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 - Rendimenti netti annui (valori percentuali)



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

Benchmark/Parametro di riferimento:

- dall'inizio: 95,00% JP Morgan EGBI 1-5 years 5,00% MSCI EMU Net Return local currency
- da 01/2010: TFR

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.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	0,67%	0,81%	0,70%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,66%	0,79%	0,69%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,01%	0,02%	0,01%
Oneri di gestione amministrativa	0,13%	0,14%	0,16%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,10%	0,11%	0,13%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,03%	0,03%	0,03%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	0,80%	0,95%	0,86%



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

La differenza positiva fra gli oneri posti a carico degli aderenti e le spese effettivamente sostenute nell'anno è stata rinviata agli esercizi successivi.

SMERALDO BILANCIATO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	29.10.2004
Patrimonio netto al 31.12.2023(in euro):	1.274.272.184,08
Soggetto gestore:	Amundi SGR Spa, Credit Suisse (Italy) Spa, Candriam Luxembourg SCA, Anima SGR Spa, Eurizon Capital SGR Spa, Groupama Asset Management SA, Eurizon Capital Real Asset SGR Spa, Neuberger Berman AIFM ARL, Stepstone Group Europe Alternative Investments Limited

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta per il 67% verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e per il 33% verso strumenti finanziari di tipo azionario.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

La gestione del comparto è stata articolata su 6 mandati di tipo tradizionale e 3 mandati per investimenti alternativi, un mandato per la gestione del private equity, uno per la gestione del private debt e uno per le infrastrutture. Ai gestori Amundi SGR SpA e Credit Suisse Italy Spa è affidata la gestione di 2 mandati uguali di tipo bilanciato attivo, ai gestori Groupama Asset Management SA e Eurizon Capital Sgr Spa è affidata la gestione di 2 mandati uguali di tipo obbligazionario globale, ai gestori Candriam Luxembourg e Anima Sgr Spa è affidata la gestione di 2 mandati uguali di tipo bilanciato total return, a Neuberger Berman è affidata la gestione del mandato in private equity, a Stepstone è affidata la gestione del mandato in private debt e a Eurizon Capital Real Asset è affidata

la gestione del mandato in infrastrutture.

I mandati affidati ai gestori sono tutti di tipo attivo, con l'obiettivo di battere i benchmark/parametri di riferimento mantenendosi all'interno dei livelli di rischio stabiliti dal Fondo. La duration media del portafoglio nell'anno è in linea con quella registrata negli anni precedenti.

È ammesso l'utilizzo di OICR e il ricorso a derivati di tipo future quotati su mercati regolamentati esclusivamente per finalità di copertura e riduzione del rischio.



Ulteriori informazioni sugli strumenti di gestione e sui livelli di rischio sono contenute nel paragrafo "I comparti e i profili. Caratteristiche"

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 - Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito): 60,93%	
Titoli di Stato: 44,05%	Emittenti Governativi: 44,05%
	Emittenti Sovranazionali: 0,00%
Titoli corporate: 15,91%	
OICR: 0,97%	
Azionario (Titoli di capitale): 32,47%	
Titoli: 22,99%	
OICR: 9,48%	

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	60,93%
Italia	8,82%
Altri Paesi dell'Area Euro	21,66%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,45%
Stati Uniti	25,22%
Giappone	0,13%
Altri paesi OCSE	4,24%
No OCSE	0,41%
Titoli di capitale area Euro	32,47%
Italia	0,97%
Altri Paesi dell'Area Euro	11,14%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,61%
Stati Uniti	16,11%
Giappone	0,97%
Altri paesi OCSE	2,53%
No OCSE	0,14%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	8,35%
Duration media (espressa in anni)	3,90
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	16,70%
Tasso di rotazione (turnover)* del portafoglio	0,61
di cui rimborsi	0,037

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 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. Il suddetto indicatore non tiene conto dell'operatività in derivati effettuata durante l'esercizio.

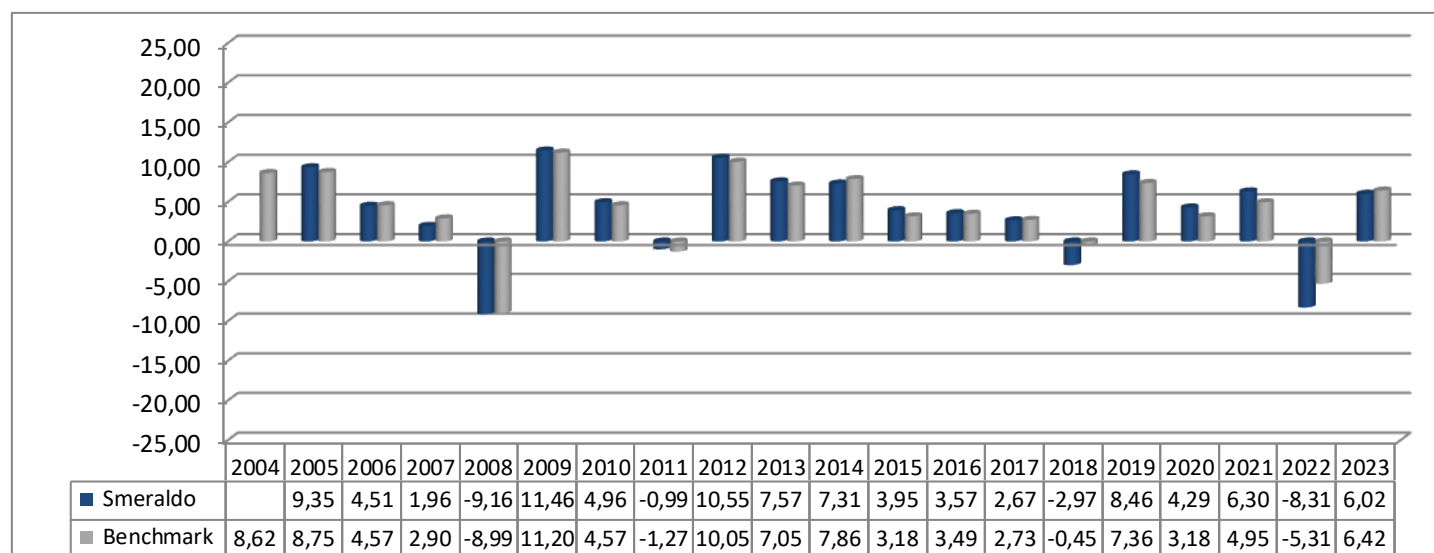
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- 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. 4 - Rendimenti netti annui (valori percentuali)



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

Benchmark

- dall'inizio: 50,25% JP Morgan Emu Government Bond Index all maturities, 16,75% Barclays Euro Inflation Linked all maturities, 16,50% MSCI Europe Total Return Gross Dividend in Local Currency, 13,20% MSCI North America Total Return Gross Dividend in Local Currency, 3,30% MSCI Pacific Developed Countries Total Return Gross Dividend in Local Currency
- da 01/2008: 67% JP Morgan Govt. Bond Emu 3-5 anni, 17% MSCI Emu Net Dividend local currency, 16% MSCI World ex EMU Net Dividend in USD convertito in Euro al cambio WM Reuter's del giorno
- da 01/2013: 25% JP Morgan Govt. Bond Emu Investment Grade 1-3 anni, 22% JP Morgan Govt. Bond Emu All Maturities Investment Grade, 10% iBoxx EUR Liquid Corporates 100, 10% ML EUR Direct Govt Inflation Linked, 17% MSCI Emu Net Dividend local currency, 16% MSCI World ex EMU Net Dividend in USD (NDDUWXEM) convertito al cambio WM Reuters closing Spot at 4 pm London Time del giorno
- da 02/2018: 23,80% BofA ML Pan Europe govt 1-10 anni, Total Return € hedged; 9,60% BofA ML 1-10 Year US Treasury € hedged, 10,40% BofA ML 1-10 Year Global Inflation Linked Government ex-Japan – Total Return € hedged, 10,20% BofA ML Global Corporate Total Return € hedged, 2,00% BofA ML Global Corporate High Yield BB-B rated, Total Return € hedged, 9,20% MSCI Emu, 2,20% MSCI Emerging Markets unhedged, 10,60% MSCI World ex EMU unhedged, 22,00% Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA+2,5%
- da 02/2020: 24,00% BofA ML Pan Europe govt 1-10 anni, Total Return € hedged; 9,70% BofA ML 1-10 Year US Treasury € hedged, 10,50% BofA ML 1-10 Year Global Inflation Linked Government ex-Japan – Total Return € hedged, 11,10% BofA ML Global Corporate Total Return € hedged, 2,20% BofA ML Global Corporate High Yield BB-B rated, Total Return € hedged, 8,60% MSCI Emu, 2,10% MSCI Emerging Markets unhedged, 9,80% MSCI World ex EMU unhedged, 19,00% Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA+2,5%; 3% obiettivo reddituale per il private equity.
Per l'asset class "private equity" l'obiettivo reddituale di medio/lungo termine è rappresentato dal cash multiple ovvero dal rapporto tra: - il valore patrimoniale corrente del portafoglio aumentato delle distribuzioni effettuate e dedotte le commissioni di gestione – il valore complessivo delle risorse conferite al gestore dalla data di avvio.
- da 07/2021: 23,00% BofA ML Pan Europe govt 1-10 anni, Total Return € hedged; 9,30% BofA ML 1-10 Year US Treasury € hedged, 10,00% BofA ML 1-10 Year Global Inflation Linked Government ex-Japan – Total Return € hedged, 10,20% BofA ML Global Corporate Total Return € hedged, 2,00% BofA ML Global Corporate High Yield BB-B rated, Total Return € hedged, 8,60% MSCI Emu, 2,10% MSCI Emerging Markets unhedged, 9,80% MSCI World ex EMU unhedged, 19,00% Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA+2,5%; 3% obiettivo reddituale per il private equity; 3% obiettivo reddituale per il private debt.
Per l'asset class "private equity" e "private debt" l'obiettivo reddituale di medio/lungo termine è rappresentato dal cash multiple ovvero dal rapporto tra: - il valore patrimoniale corrente del portafoglio aumentato delle distribuzioni effettuate e dedotte le commissioni di gestione – il valore complessivo delle risorse conferite al gestore dalla data di avvio.
- da 02/2023: 19,50% ICE BofA Pan Europe govt 1-10 anni, 12,40% ICE BofA 1-10 Year US Treasury € hedged, 9,90% ICE BofA 1-10 Year Global Inflation Linked Government ex-Japan Total Return €, 10,20% ICE BofA Global Corporate Total Return € hedged, 2,00% ICE BofA Global Corporate High Yield BB-B rated, Total Return € hedged, 20,00% MSCI World All Countries € unhedged, 20,00% Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA+2,5%, 3,00% obiettivo reddituale per il Private Equity, 3,00% obiettivo reddituale per il Private Debt.
Per l'asset class "private equity" e "private debt" l'obiettivo reddituale di medio/lungo termine è rappresentato dal cash multiple ovvero dal rapporto

tra: - il valore patrimoniale corrente del portafoglio aumentato delle distribuzioni effettuate e dedotte le commissioni di gestione – il valore complessivo delle risorse conferite al gestore dalla data di avvio.

- da 03/2023: 19,40% ICE BofA Pan Europe govt 1-10 anni, 12,40% ICE BofA 1-10 Year US Treasury € hedged, 9,90% ICE BofA 1-10 Year Global Inflation Linked Government ex-Japan Total Return €, 11,10% ICE BofA Global Corporate Total Return € hedged, 2,20% ICE BofA Global Corporate High Yield BB-B rated, Total Return € hedged, 18,00% MSCI World All Countries € unhedged, 18,00% Eurostat Eurozone HICP ex Tabacco Unrevised Series NSA+2,5%, 3,00% obiettivo reddituale per il Private Equity, 3,00% obiettivo reddituale per il Private Debt, 3,00% obiettivo reddituale per le Infrastrutture.

Per l'asset class "private equity, private debt e infrastrutture" il Fondo ha definito a livello strategico un obiettivo di rendimento atteso al lordo di costi e fiscalità rispettivamente pari al 9%, 6% e 7,5% annuo da proporzionare, nel durante, alla fase del ciclo di investimento e all'ammontare effettivamente investito.

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.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	0,23%	0,18%	0,22%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,20%	0,14%	0,15%
- di cui per commissioni di incentivo	0,02%	0,02%	0,06%
- di cui per compensi depositario	0,01%	0,02%	0,01%
Oneri di gestione amministrativa	0,08%	0,14%	0,11%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,06%	0,11%	0,09%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,02%	0,03%	0,02%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,01%	0,00%
TOTALE GENERALE	0,31%	0,32%	0,33%



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

La differenza positiva fra gli oneri posti a carico degli aderenti e le spese effettivamente sostenute nell'anno è stata rinviata agli esercizi successivi.

RUBINO AZIONARIO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	02.05.2008
Patrimonio netto al 31.12.2023(in euro):	164.682.355,62
Soggetto gestore:	Amundi SGR Spa e Credit Suisse (Italy) Spa, e gestione diretta nel FOF PEI istituito e gestito da Fondo Italiano d'Investimento

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta per il 40% verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e per il 60% verso strumenti finanziari di tipo azionario.

La gestione prevalente del patrimonio è affidata a intermediari professionali specializzati (gestori) e vi è una parte di gestione finanziaria diretta, che avviene mediante la sottoscrizione di quote del Fondo di fondi Private Equity Italia, istituito e gestito da Fondo Italiano d'Investimento.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, ed è previsto che il fondo svolga una funzione di controllo sulla gestione delle risorse.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito. Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

I mandati affidati ai gestori sono di tipo bilanciato con stesso benchmark e di tipo attivo, con

l'obiettivo di battere il benchmark mantenendosi all'interno dei livelli di rischio stabiliti dal Fondo.

È ammesso l'utilizzo di OICR e il ricorso a derivati di tipo future quotati su mercati regolamentati esclusivamente per finalità di copertura e riduzione del rischio.



Ulteriori informazioni sugli strumenti di gestione e sui livelli di rischio sono contenute nel paragrafo "I comparti e i profili. Caratteristiche"

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 - Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito): 35,52%	
Titoli di Stato: 31,71%	Emittenti Governativi: 31,71%
	Emittenti Sovranazionali: 0,00%
Titoli corporate: 3,81%	
OICR: 0,00%	
Azionario (Titoli di capitale): 61,24%	
Titoli: 28,45%	
OICR: 32,79%	

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	35,52%
Italia	7,51%
Altri Paesi dell'Area Euro	10,55%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,34%
Stati Uniti	15,92%
Giappone	0,06%
Altri paesi OCSE	1,03%
No OCSE	0,11%
Titoli di capitale area Euro	61,24%
Italia	3,51%
Altri Paesi dell'Area Euro	34,02%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,58%
Stati Uniti	19,46%
Giappone	-
Altri paesi OCSE	3,63%
No OCSE	0,04%

Tav. 3 - Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,23%
Duration media (espressa in anni)	4,32
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover)* del portafoglio	0,47
di cui rimborsi	0,015

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 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. Il suddetto indicatore non tiene conto dell'operatività in derivati effettuata durante l'esercizio.

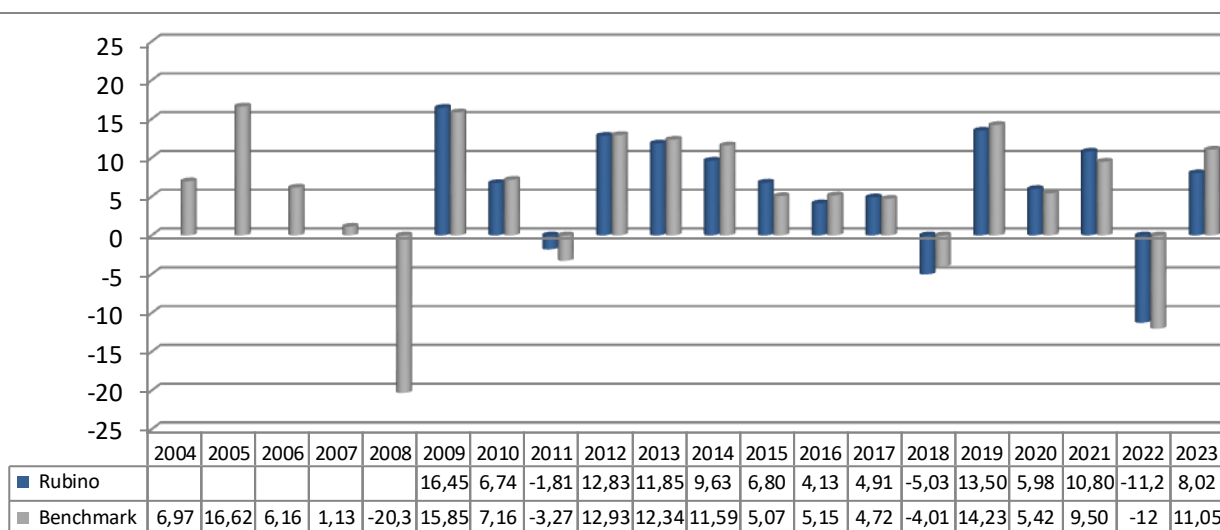
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- 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. 4 - Rendimenti netti annui (valori percentuali)



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

Benchmark

- dall'inizio: 40% JP Morgan Govt. Bond Emu All Maturities, 30% MSCI Emu Net Dividend local currency, 30% MSCI World ex EMU Net Dividend in USD convertito in Euro al cambio WM Reuters del giorno
 - da 01/2013: 40% JP Morgan Govt. Bond Emu All Maturities Investment Grade, 30% MSCI Emu Net Dividend local currency, 30% MSCI World ex EMU Net Dividend in USD convertito in Euro al cambio WM Reuters del giorno
 - da 02/2018: 25% BofA ML Pan Europe govt all mats. € hedged, 15% BofA ML 1-10 Year US Treasury € hedged, 24% MSCI Emu, 6% MSCI Emerging Markets unhedged, 16% MSCI World ex EMU unhedged, 14% MSCI Daily Net TR World ex EMU Local
 - da 02/2023: 17,60% ICE BofA Pan Europe govt 1-10 Year Total Return € hedged, 17,60% ICE BofA 1-10 Year US Treasury € hedged, 5,30% MSCI Emerging Markets unhedged, 29,00% MSCI World 100% hedged to EUR, 18,50% MSCI World € unhedged, 12,00% Obiettivo Reddittuale per il Private Equity (FOF PEI)
- Per l'investimento diretto nell'asset class "private equity", il Fondo ha definito a livello strategico un obiettivo di rendimento atteso al lordo di costi e fiscalità pari al 9% annuo a regime, da proporzionare, nel durante, alla fase del ciclo di investimento e all'ammontare effettivamente investito.

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.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	0,11%	0,30%	0,16%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,10%	0,24%	0,08%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,05%	0,07%
- di cui per compensi depositario	0,01%	0,01%	0,01%
Oneri di gestione amministrativa	0,11%	0,14%	0,13%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,08%	0,11%	0,10%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,03%	0,03%	0,03%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	0,22%	0,44%	0,29%



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

La differenza positiva fra gli oneri posti a carico degli aderenti e le spese effettivamente sostenute nell'anno è stata rinviata agli esercizi successivi.



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 19/12/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

SCHEDA 'LE INFORMAZIONI SUI SOGGETTI COINVOLTI' (in vigore dal 19/12/2024)

LE FONTI ISTITUTIVE

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

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. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

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 2021 – 2024 ed è così composto:

Nominativo	Nato a / il	Designato da
Giovanni Brugnoli (Presidente)	Busto Arsizio (VA), il 24/01/1970	Aziende
Andrea Fiordelmondo (VicePresidente)	Ancona (AN), il 15/01/1963	Lavoratori
Antonio Baldi Guarinoni	Venezia (VE), il 27/08/1961	Aziende
Maurizio Bertona	Premosello Chiovenda (VB), il 02/09/1952	Lavoratori
Gianluca Brenna	Como (CO), 31/01/1962	Aziende
Cristina Casadio	Torino (TO), il 11/05/1951	Aziende
Mauro Gaetano Casola	Vico Equense (NA), il 20/08/1982	Lavoratori
Pietro De Rossi	Roma (RM), il 11/10/1955	Aziende
Carlo Mascellani	Valsolda (CO), il 05/01/1965	Aziende
Michela Romano	Roma (RM), il 20/06/1971	Lavoratori
Erminio Sciore	Sulmona (AQ), il 03/01/1965	Lavoratori
Massimiliano Spadari	Milano (MI), il 04/05/1963	Lavoratori

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea dei delegati nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2021-2024 ed è così composto:

Nominativo	Nato a	Designato da
Raffaele Brandi (Presidente)	Napoli (NA), il 16/12/1969	Lavoratori
Federica Casalvolone	Biella (BI), il 08/11/1971	Aziende

Guido Costa	Milano (MI), il 07/05/1965	Aziende
Andrea Imperato	Roma (RM), il 16/05/1988	Lavoratori
Rosario Orlando (supplente)	Vibo Valentia (VV), il 08/12/1969	Aziende
Monica Vecchiati (supplente)	Palazzolo sull'Oglio (BS), il 28/05/1961	Lavoratori

Direttore generale: Fabio Cappuccio, nato a Monza il 22/10/1971.

LA GESTIONE AMMINISTRATIVA

Dal 01/07/2022 la gestione amministrativa, contabile e di back office titoli del fondo è affidata a OneWelf – società del Gruppo CSE - con sede legale in San Lazzaro di Savena (BO), Via Emilia 272.

IL DEPOSITARIO

Il soggetto che svolge funzioni di depositario di PREVIMODA è BFF Bank S.p.a. con sede in Milano, Viale Lodovico Scarampo, 15.

I GESTORI DELLE RISORSE

La gestione delle risorse di PREVIMODA è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe a soggetti terzi.

In particolare, si tratta dei seguenti soggetti:

GARANTITO

GENERALI ITALIA S.P.A. con sede legale in Mogliano Veneto (TV), Via Marocchesa 14 con delega di gestione a GENERALI ASSET MANAGEMENT S.P.A., con sede legale in Trieste, via Machiavelli, 4.

SMERALDO bilanciato

In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe.

- ANIMA SGR SPA, con sede legale in Milano, Corso Garibaldi, 99
- UBS Asset Management (Italia) Sgr SpA (ex CREDIT SUISSE ITALY SPA), con sede legale in Milano, Via del Vecchio Politecnico, 3
- CANDRIAM, con sede in Strassen (Lussemburgo), Route d'Arlon 19-21 Bloc B
- EURIZON CAPITAL SGR SPA, con sede legale in Milano, via Melchiorre Gioia, 22
- AMUNDI SGR SPA, con sede legale in Milano, via Cernaia 8-10
- GROUPAMA ASSET MANAGEMENT SA, con sede legale in Parigi, 25 rue de la Ville l'Evêque
- NEUBERGER BERMAN AIFM ARL, con sede legale nel Granducato del Lussemburgo, 9 Rue du Laboratoire L-1911.
- STEPSTONE GROUP EUROPE ALTERNATIVE INVESTMENTS LIMITED, con sede legale in Newmount House, 22-24 Lower Mount Street, Dublin 2
- EURIZON CAPITAL REAL ASSET SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO S.P.A., con sede legale in Milano, via Melchiorre Gioia, 22

RUBINO azionario

- Gestione finanziaria indiretta:

In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe.

- UBS Asset Management (Italia) Sgr SpA (ex CREDIT SUISSE ITALY SPA), con sede legale in Milano, Via del Vecchio Politecnico, 3
- AMUNDI SGR SPA con sede legale in Milano, via Cernaia 8-10
- Gestione finanziaria diretta:

La parte di gestione diretta avviene mediante la sottoscrizione di quote del Fondo di fondi "FOF Private Equity Italia", istituito e gestito dal seguente soggetto:

- FONDO ITALIANO DI INVESTIMENTO – Società di Gestione del Risparmio, Via San Marco 21A, Milano.

L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Per l'erogazione della pensione PREVIMODA ha stipulato apposita Convenzione con Unipolsai Assicurazioni Spa, con sede legale in Bologna, Via Stalingrado 45.

ALTRE CONVENZIONI ASSICURATIVE

La compagnia assicurativa incaricata di fornire la copertura accessoria in caso di decesso o invalidità permanente è Poste Vita S.p.a, con sede legale e direzione generale a Roma, Viale Europa 190.

LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

Con delibera assembleare del 26 aprile 2022 l'incarico di controllo contabile e revisione del bilancio del fondo per gli esercizi 2022-2024 è stato affidato alla società BDO Italia Spa con sede legale in Milano, Viale Abruzzi 94.

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La raccolta delle adesioni dei lavoratori viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, nei Patronati, nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive.

In caso di adesione mediante conferimento tacito del TFR il Fondo, sulla base dei dati forniti dal datore di lavoro, comunica all'aderente l'avvenuta adesione e le informazioni necessarie al fine di consentire a quest'ultimo l'esercizio delle scelte di sua competenza.



*La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella **Parte V** dello Statuto disponibile sul sito www.previmoda.it sezione documenti.*

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**;
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



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

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO: Garantito, Smeraldo Bilanciato e Rubino Azionario

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

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



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

SI

PREVIMODA ritiene che i fattori di sostenibilità ambientali, sociali e di governance (cd. "ESG") siano fondamentali per la realizzazione degli obiettivi a lungo termine e per la creazione di valore per tutti i suoi stakeholder. A tale scopo, il Fondo Pensione da gennaio 2023 si è dotato di apposite "Linee guida sugli investimenti sostenibili" (disponibili all'interno del Documento sulla Politica d'investimento, pubblicato sul proprio sito web), che definiscono le modalità di inclusione delle tematiche ESG all'interno dei processi decisionali e operativi relativi agli investimenti con cui sono impiegate le risorse affidate in gestione. PREVIMODA affida la gestione prevalente delle risorse dei comparti ad intermediari professionali ("gestori") stipulando con tali soggetti apposite convenzioni di gestione ovvero procede - per una quota limitata del patrimonio - all'investimento diretto in Fondi di Investimento Alternativi ("FIA").

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

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



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

NO

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



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)

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

COGNOME		NOME	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
CODICE FISCALE	SESSO	QUALIFICA E LIVELLO	DATA DI NASCITA
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	<input type="text"/>	<input type="text"/>
NATO A	PROV.	STATO	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
TIPO DI DOCUMENTO	NUMERO DOCUMENTO	ENTE DI RILASCIO	DATA DI RILASCIO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
RESIDENTE A			CAP
<input type="text"/>			<input type="text"/>
VIA			PROV.
<input type="text"/>			<input type="text"/>
TELEFONO/CELLULARE	E-MAIL		N°
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>

- ☐ Autorizzo l'invio delle comunicazioni obbligatorie e dei prospetti periodici (ad esempio "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo") all'indirizzo e-mail sopra riportato.
- ☐ Autorizzo il fondo a inoltrare le comunicazioni a carattere informativo, relative alle attività del fondo stesso tramite sms o e-mail, come da informativa sul trattamento dei dati personali.

Titolo di studio * * 001 = Nessuno, 002 = Licenza elementare, 003 = Licenza media inferiore, 004 = Diploma professionale, 005 = Diploma media superiore, 006 = Diploma universitario/laurea triennale, 007 = Laurea/laurea magistrale, 008 = Specializzazione post-laurea

Data prima iscrizione alla previdenza complementare:

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

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

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

(Compilazione a cura dell'aderente. In caso di adesione da parte di un minore, il questionario di autovalutazione non deve essere compilato)

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

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

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 prevede di andare in pensione?
- anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
- per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
- ☐ SÌ
- ☐ NO
6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
- ☐ SÌ
- ☐ NO

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

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

Punteggio ottenuto:

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

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

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

BARRARE UNA SOLA OPZIONE

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

Luogo e data _____ Firma dell'Aderente _____

FIRMA QUI

SCELTA CONTRIBUZIONE TFR

Delego il datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione PREVIMODA:

PRIMA OCCUPAZIONE **SUCCESSIVA** AL 28 APRILE 1993

☐ TFR versato 100%

PRIMA OCCUPAZIONE **ANTECEDENTE** AL 29 APRILE 1993

☐ TFR versato pari alla quota minima prevista dagli accordi contrattuali

☐ TFR versato 100%

SCELTA CONTRIBUZIONE LAVORATORE

NB: il lavoratore ha diritto al contributo aziendale e a quello assicurativo (se previsto dal CCNL) solo nel caso in cui versi una quota a suo carico vedi punti a) e b)

a) ☐ contributo minimo stabilito dal CCNL di appartenenza

b) ☐ contributo pari al _____,00 % (es. 2, 3, 4, etc.)

c) ☐ nessun contributo

SCELTA D'INVESTIMENTO

SCEGLIERE UNA SOLA E UNICA OPZIONE D'INVESTIMENTO (barrare una sola casella da A a F)

In caso di mancata scelta i contributi saranno investiti nel PROFILO LIFE CYCLE- Ciclo di vita; in caso di scelta del PROFILO LIFE CYCLE- Ciclo di vita (casella A) NON va indicata nessun'altra casella corrispondente a un comparto/profilo.

A ☐ **PROFILO LIFE CYCLE** - Ciclo di vita

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

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

B ☐ **GARANTITO**

C ☐ **SMERALDO** - Bilanciato (33% azioni - 67% obbligazioni)

D ☐ **RUBINO** - Azionario (60% azioni - 40% obbligazioni)

E ☐ **PROFILO 50% RUBINO - 50% SMERALDO**

F ☐ **PROFILO 50% SMERALDO - 50% GARANTITO**

Dichiaro:

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

Delego:

il mio datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione e dal mio TFR i contributi previsti dagli accordi contrattuali, a provvedere al relativo versamento secondo i termini che saranno stabiliti dagli Organi di PREVIMODA e a operare sulla mia retribuzione la trattenuta una tantum di € 5,00 (CCNL Tessile abbigliamento, Calzature, Pelle Cuoio, Spazzole pennelli e scope, articoli per scrittura e affini e settore della concia) - € 2,58 (CCNL Giocattoli, Lavanderie industriali, Occhialeria) da versare a PREVIMODA quale quota di iscrizione di mia competenza. Mi impegno, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto, dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

Con la sottoscrizione del presente modulo, **dichiaro** di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali.

Data

FIRMA DELL'ADERENTE

FIRMA QUI

SPAZIO RISERVATO ALL'AZIENDA

CCNL applicato ☐ 1. tessile/abbigliamento ☐ 2. calzature ☐ 3. pelle/cuoio ☐ 4. giocattoli ☐ 5. occhiali ☐ 6. spazzole/pennelli/scope
☐ 7. penne ☐ 8. lavanderie industriali ☐ 9. tessili vari ☐ 10. retifici da pesca ☐ 11. concia

Ragione sociale C.F./P.IVA.

Stabilimento in Prov. CAP Tel.

Fax indirizzo

E-mail

TIMBRO E FIRMA DELL'AZIENDA

Data di ricevimento della domanda

IL MODULO DI ADESIONE DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO A PREVIMODA IN ORIGINALE PER POSTA CARTACEA O POSTA CERTIFICATA (PEC). I MODULI ARRIVATI PER E-MAIL VERRANNO RITENUTI NULLI.



PREVIMODA

Via Tommaso Agudio 1 - 20154 Milano Mi



T. 02 66101340



fondo.previmoda@previmoda.it
adesioniprevimoda@pec.it

9.16 Modulo di adesione per i familiari fiscalmente a carico

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

Parte riservata all'aderente - anagrafica obbligatoria

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

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

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

TITOLO DI STUDIO

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

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

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

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

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

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

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

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

Punteggio ottenuto:

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

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

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

BARRARE UNA SOLA OPZIONE

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

Data

Firma del soggetto fiscalmente a carico (se maggiorenne)





PREVIMODA

FONDO PENSIONE

Data prima iscrizione alla previdenza complementare:

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

1. Denominazione altra forma pensionistica Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP

2. Mi è stata consegnata l'attuale SCHEDA COSTI della forma pensionistica sopra indicata? ☐ SÌ ☐ NO*

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

3. Intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già aderisce? ☐ SÌ ☐ NO

Le modalità di versamento per il familiare a carico sono indicate sul "Regolamento dell'adesione di un familiare fiscalmente a carico" disponibile sul sito www.previmoda.it sezione Documenti.

SCELTA D'INVESTIMENTO

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

☐ **PROFILO LIFE CYCLE** - Ciclo di vita

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

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

☐ **GARANTITO**

☐ **SMERALDO** - Bilanciato (33% azioni - 67% obbligazioni)

☐ **RUBINO** - Azionario (60% azioni - 40% obbligazioni)

☐ **PROFILO 50% RUBINO - 50% SMERALDO**

☐ **PROFILO 50% SMERALDO - 50% GARANTITO**

Dichiaro:

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

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

Data

FIRMA DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DELL'ADERENTE

FIRMA DELL'ADERENTE

(se maggiorenne) o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale
o di chi ne ha la tutela (se minorenni)

ALLEGARE

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

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



PREVIMODA

Via Tommaso Agudio 1 - 20154 Milano Mi



T. 02 66101340



fondo.previmoda@previmoda.it
previmoda@pec.it

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il Titolare del trattamento
Fondo Pensione Previmoda



PREVIMODA

Via Tommaso Agudio 1 - 20154 Milano MI



T. 02 66101340



fondo.previmoda@previmoda.it
adesioniprevimoda@pec.it