



## AZIMUT PREVIDENZA

### Fondo pensione aperto

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 92

Istituito in Italia

## NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 27/05/2021)

AZIMUT CAPITAL MANAGEMENT SGR SpA (di seguito, AZIMUT SGR) 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 2 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi') 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.azimutprevidenza.it](http://www.azimutprevidenza.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

## SEZIONE I "LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE"

### Scheda "Presentazione" (in vigore dal 28/05/2021)

#### PREMESSA

#### Qual è l'obiettivo

AZIMUT PREVIDENZA è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n.252**.

AZIMUT PREVIDENZA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP)

#### Come funziona

AZIMUT PREVIDENZA 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 AZIMUT PREVIDENZA sulla base di un accordo collettivo 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. Se aderisci a AZIMUT PREVIDENZA individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

#### Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

#### Trasferimento

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

#### I benefici fiscali

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



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

## LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto Garantito	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite
Comparto Obbligazionario	Obbligazionario Puro	NO	Comparto di default in caso di RITA
Comparto Equilibrato	Bilanciato	NO	
Comparto Crescita	Azionario	NO	

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

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



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Azimut Previdenza nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II '**LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE**'), che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.azimutprevidenza.it](http://www.azimutprevidenza.it)).

## I COMPARTI

### COMPARTO GARANTITO

**COMPARTO GARANTITO**  
(Categoria Garantito)

**ORIZZONTE TEMPORALE BREVE**  
(fino a 5 anni)

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.

**Garanzia:** Presente; per gli aderenti dal 1° marzo 2018 che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 28 febbraio 2023, restituzione del capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati) nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente e inoccupazione superiore a 48 mesi.

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1° luglio 2007

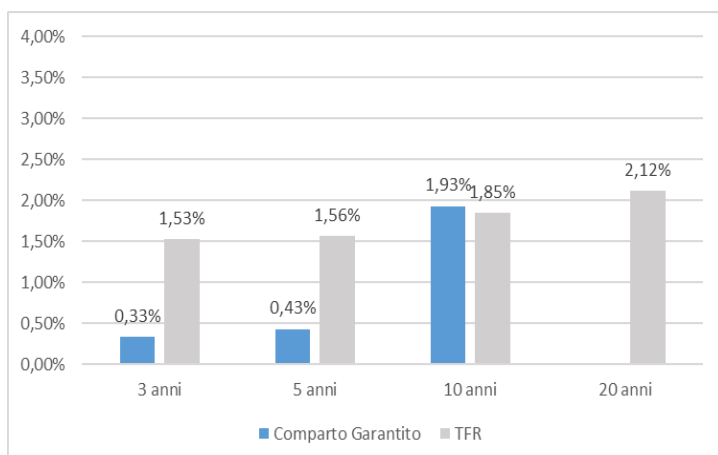
**Patrimonio netto al 31/12/2020:** 153.432.597 €

**Rendimento netto del 2020:** -0,15%

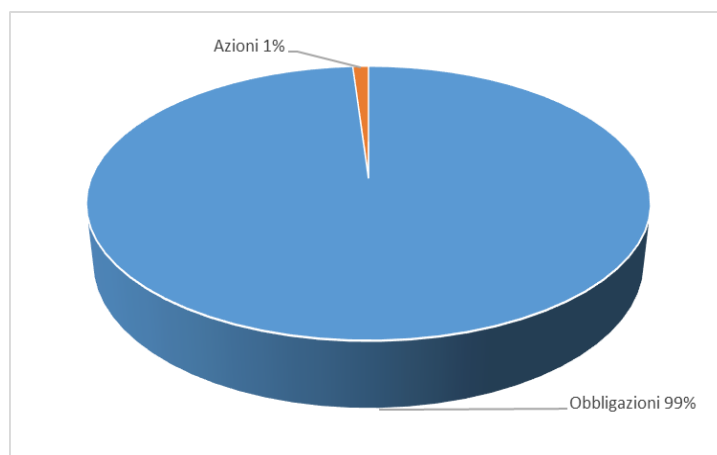
Sostenibilità:

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

### Rendimento netto medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31/12/2020



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto. Non è possibile individuare un benchmark "tradizionale" che rispecchi il profilo rischio/rendimento del Comparto visto lo stile gestionale che lo contraddistingue.

## COMPARTO OBBLIGAZIONARIO

### COMPARTO OBBLIGAZIONARIO

(Categoria Obbligazionario Puro)

### ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO-LUNGO (tra 10 e 15 anni)

La gestione si propone l'obiettivo - in un orizzonte temporale pluriennale - di un rendimento assoluto positivo almeno in linea con il parametro di riferimento (\*).

Il Comparto è indicato per coloro che hanno una **propensione al rischio media**.

(\*): 75% dell'indice ISTAT (al netto di un importo corrispondente all'aliquota dell'imposta sostitutiva gravante sul Comparto) maggiorato di un rendimento di 1,00%.

**Garanzia:** Assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1° ottobre 2013

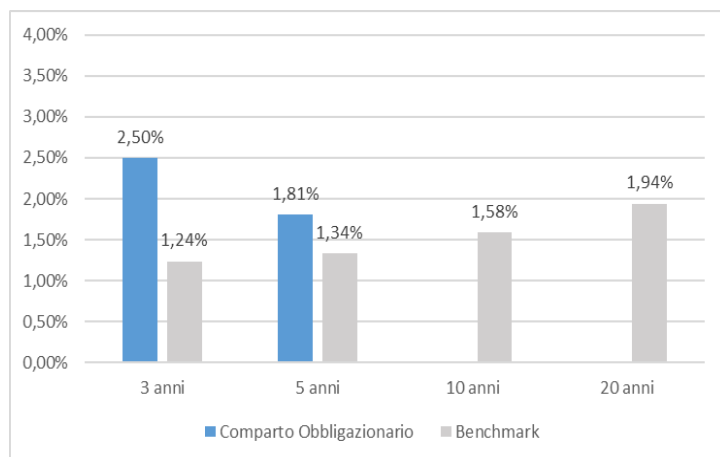
**Patrimonio netto al 31/12/2020:** 90.796.281€

**Rendimento netto del 2020:** 3,49%

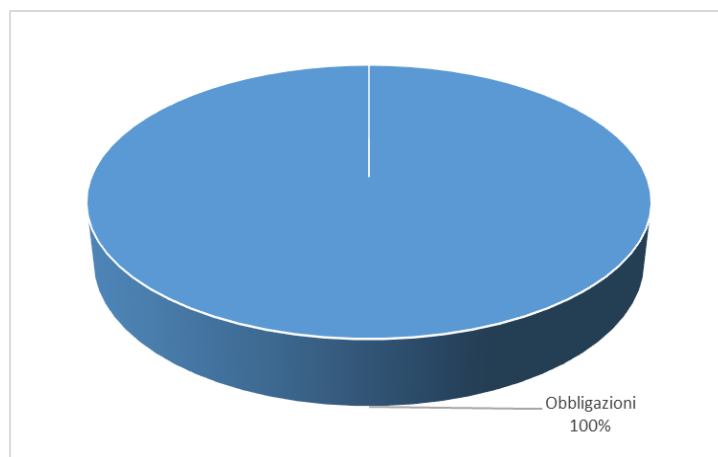
**Sostenibilità:**

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

### Rendimento netto medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31/12/2020



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

## COMPARTO EQUILIBRATO

**COMPARTO  
EQUILIBRATO**  
(Categoria  
Bilanciato)

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO-LUNGO**  
(tra 10 e 15 anni)

La gestione si propone l'obiettivo - in un orizzonte temporale pluriennale - di un rendimento assoluto positivo almeno in linea con il parametro di riferimento (\*).

Il Comparto è indicato per coloro che hanno una **propensione al rischio media** e che - avendo davanti a sé ancora alcuni anni di attività - perseguono la finalità di sfruttare, oltre alle opportunità offerte dai mercati obbligazionari, anche quelle offerte dai mercati azionari.

(\*): 75% dell'indice ISTAT (al netto di un importo corrispondente all'aliquota dell'imposta sostitutiva gravante sul Comparto) maggiorato di un rendimento di 2,00%.

**Garanzia:** Assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 2 ottobre 2000

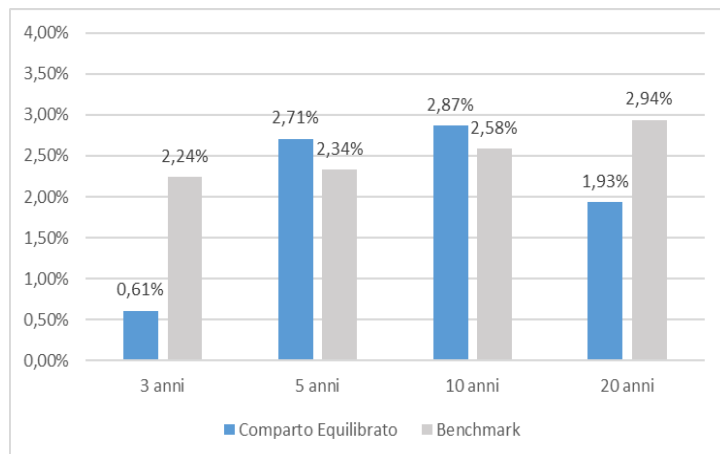
**Patrimonio netto al 31/12/2020:** 583.934.664€

**Rendimento netto del 2020:** 1,91%

Sostenibilità:

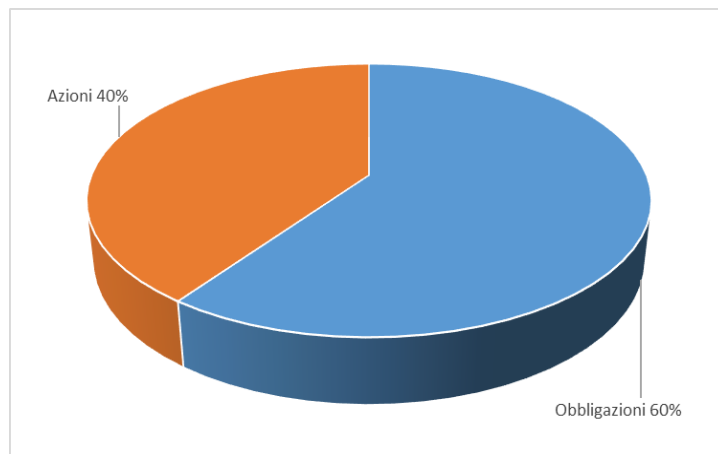
- NO, non ne tiene conto**  
  **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

### Rendimento netto medio annuo composto



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

### Composizione del portafoglio al 31/12/2020



**COMPARTO  
CRESCITA**  
*(Categoria  
Azionario)*

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

La gestione si propone l'obiettivo - in un orizzonte temporale pluriennale - di un rendimento assoluto positivo almeno in linea con il parametro di riferimento (\*).

Il Comparto è indicato per coloro che hanno una **propensione al rischio alta** e che - avendo davanti a sé ancora molti anni di attività - ricercano elevati tassi di crescita del capitale e sono disposti ad accettare, nel breve periodo, possibili minusvalenze in seguito alle oscillazioni tipiche dei mercati azionari.

(\*): 75% dell'indice ISTAT (al netto di un importo corrispondente all'aliquota dell'imposta sostitutiva gravante sul Comparto) maggiorato di un rendimento di 2,50%.

**Garanzia:** Assente

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 2 ottobre 2000

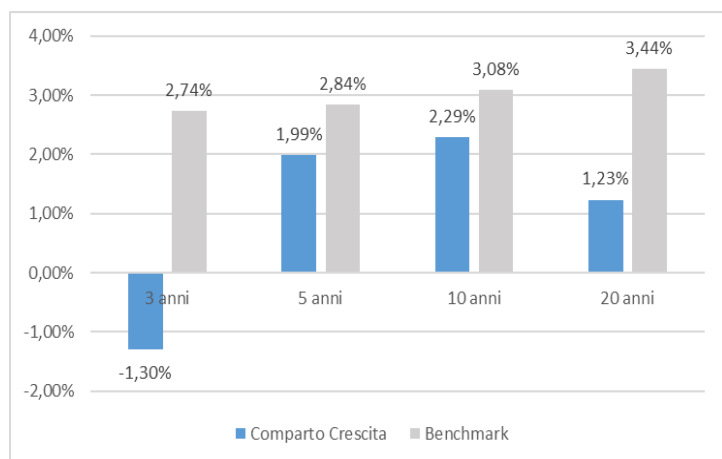
**Patrimonio netto al 31/12/2020:** 404.458.376€

**Rendimento netto del 2020:** 0,89%

Sostenibilità:

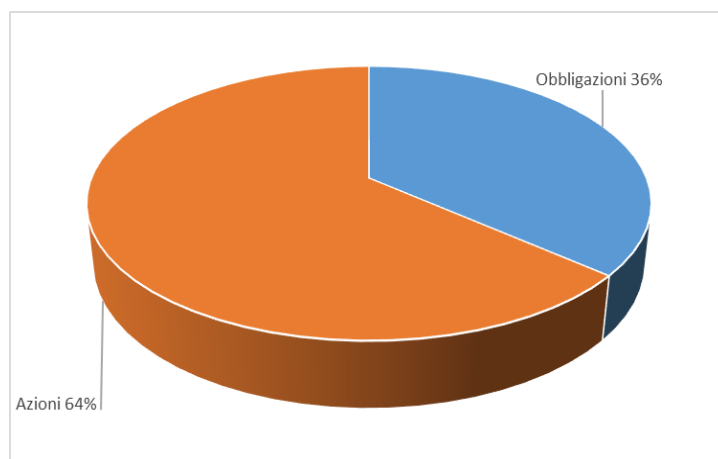
- NO, non ne tiene conto**
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**Rendimento netto medio annuo composto**



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

**Composizione del portafoglio al 31/12/2020**




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

versam. iniziale annuo	età all'iscriz.	anni di versam.	Comparto Garantito		Comparto Obbligazionario		Comparto Equilibrato		Comparto Crescita	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	125.355,36€	4.797,56€	127.328,58€	4.873,08€	139.223,00€	5.328,30€	146.866,98€	5.620,85€
	40	27	83.996,55€	3.332,32€	84.973,07€	3.371,06€	90.750,94€	3.600,28€	94.372,80€	3.743,96€
€ 5.000	30	37	251.739,50€	9.634,50€	255.703,48€	9.786,21€	279.598,55€	10.700,71€	294.955,06€	11.288,43€
	40	27	168.719,54€	6.693,45€	170.681,65€	6.771,29 €	182.291,21€	7.231,87€	189.568,77€	7.520,59€

(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 AZIMUT SGR 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 [www.azimutprevidenza.it](http://www.azimutprevidenza.it). Sul sito web di AZIMUT PREVIDENZA puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

### COSA FARE PER ADERIRE

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

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, AZIMUT SGR ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

### I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

AZIMUT SGR 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.

AZIMUT SGR 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 AZIMUT SGR telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a AZIMUT PREVIDENZA devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



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

### DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

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

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



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