



## AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE

### Fondo pensione aperto

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 171  
Istituito in Italia

## NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 28/03/2022)

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**.

## Scheda "I costi" (in vigore dal 28/03/2022)

### Adesioni su base di accordi collettivi

Il presente documento integra ovvero sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle Informazioni chiave per l'aderente contenute in apertura della Nota Informativa.

#### LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

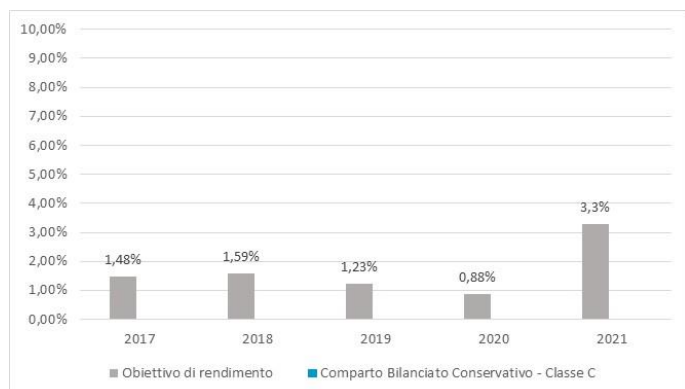
Ad integrazione di quanto indicato nella scheda "PRESENTAZIONE" della "Parte I - Informazioni chiave per l'aderente" vengono di seguito riportate le informazioni della CLASSE C dei Comparti Bilanciato Conservativo, Bilanciato e Bilanciato Accrescitivo.

I Comparti sono di recente istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relativi a rendimenti con orizzonte temporale superiore all'anno, i Comparti sono operativi da meno di 5 anni.

#### COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO

Rendimento netto nel 2021 della CLASSE C: n.d.

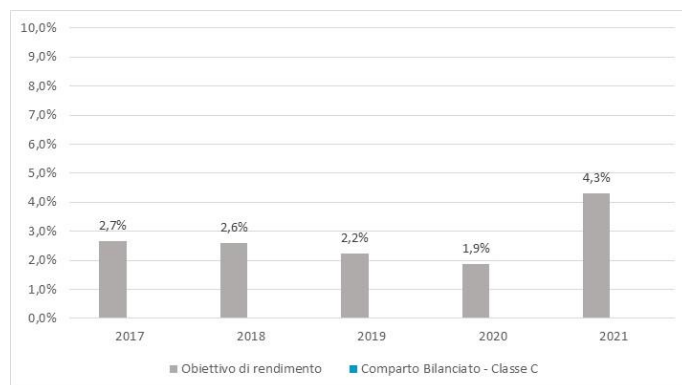
Rendimento medio annuo composto della CLASSE C: n.d.



#### COMPARTO BILANCIATO

Rendimento netto nel 2021 della CLASSE C: n.d.

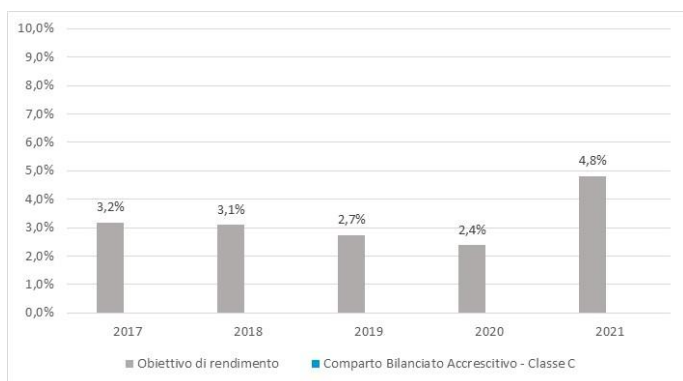
Rendimento medio annuo composto della CLASSE C: n.d.



## COMPARTO BILANCIATO ACCRESCITIVO

Rendimento netto nel 2021 della CLASSE C: n.d.

Rendimento medio annuo composto della CLASSE C: n.d.



## AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE - Fondo pensione aperto

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 171

### Scheda "I costi" (in vigore dal 28/03/2022)

La presente scheda – che in caso di adesioni collettive sostituisce integralmente quanto indicato nelle Informazioni chiave per l'aderente contenute nella Parte I della Nota Informativa - riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente ad AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire ad AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

I costi nella fase di accumulo, indicati nella tabella sottostante si applicano in caso di:

- adesioni su base collettiva;
- adesione su base di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti;
- adesione dei dipendenti delle Società del Gruppo Azimut nonché dei componenti dell'Organo Amministrativo delle Società del Gruppo Azimut;
- famigliari fiscalmente a carico degli aderenti sopra elencati.

### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	commissione una tantum non prevista
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	Commissione amministrativa ricorrente annua pari a <ul style="list-style-type: none"><li>• Euro 18 fino a 5 aderenti</li><li>• Euro 15 fino a 6 a 15 aderenti</li><li>• Euro 12 fino a 16 a 50 aderenti</li><li>• Euro 6 da 51 a 100 aderenti</li></ul> prelevata in unica soluzione dalla posizione individuale il primo giorno lavorativo di ciascun anno solare. Oltre 100 aderenti non sarà applicata alcuna commissione ricorrente annua. La commissione ricorrente annua non viene inoltre applicata ai dipendenti delle Società del Gruppo Azimut nonché ai componenti dell'Organo Amministrativo delle Società del Gruppo Azimut.
Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> :	
<b>COMMISSIONE DI GESTIONE</b>	
(calcolata quotidianamente e prelevata dal patrimonio di ciascun Comparto il 1° giorno lavorativo del mese successivo)	
Tale commissione è pari alle percentuali di seguito indicate:	

<b>COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO</b>	1,00% del patrimonio su base annua
<b>COMPARTO BILANCIATO</b>	1,50% del patrimonio su base annua
<b>COMPARTO BILANCIATO ACCRESCITIVO</b>	1,80% del patrimonio su base annua

Da **20 aderenti** è prevista - mediante emissione delle **CLASSI DI QUOTE C** - una riduzione delle aliquote previste per i Comparti Bilanciato Conservativo, Bilanciato e Bilanciato Accrescitivo come di seguito indicato:

<b>COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO</b>	0,80% del patrimonio su base annua
<b>COMPARTO BILANCIATO</b>	1,20% del patrimonio su base annua
<b>COMPARTO BILANCIATO ACCRESCITIVO</b>	1,45% del patrimonio su base annua

#### **EVENTUALE PROVVISORIE DI INCENTIVO**

le cui condizioni di applicabilità, i parametri, l'aliquota di prelievo e il meccanismo di calcolo sono di seguito illustrati.

#### **CONDIZIONI DI APPLICABILITÀ E PARAMETRI**

La provvigione di incentivo viene applicata:

1) se la variazione del valore della quota del singolo comparto - nell'orizzonte temporale di riferimento - è superiore (overperformance) al 75% dell'indice ISTAT (\*) (al netto degli oneri fiscali applicabili al Comparto) maggiorato di un rendimento di seguito riportato:

<b>COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO</b>	1,00%
<b>COMPARTO BILANCIATO</b>	2,00%
<b>COMPARTO BILANCIATO ACCRESCITIVO</b>	2,50%

2) se la variazione del valore della quota del Comparto è positiva nell'orizzonte temporale di riferimento.

(\*) *variazione percentuale annua "dell'Indice Nazionale Generale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati" relativo all'ultimo giorno lavorativo dell'anno solare precedente l'orizzonte temporale di riferimento.*

#### **ALiquota di PRELIEVO**

L'aliquota di prelievo, applicata come descritto nel meccanismo di calcolo, è pari a:

25% dell'overperformance per il Comparto Bilanciato Conservativo

20% dell'overperformance per il Comparto Bilanciato

15% dell'overperformance per il Comparto Bilanciato Accrescitivo

#### **MECCANISMO DI CALCOLO**

Premesso quanto segue:

a) Orizzonte temporale di riferimento: anno solare;

b) Frequenza di calcolo: giornaliera;

c) Periodicità del prelievo: annuale;

d) Momento del prelievo: la provvigione di incentivo di competenza di ciascun "orizzonte temporale di riferimento" viene prelevata dalle disponibilità liquide del singolo Comparto il 1° giorno lavorativo dell'anno solare successivo a quello di riferimento.

In dettaglio, per l'applicazione delle commissioni di incentivo, si procede nel modo seguente.

Il calcolo della commissione è eseguito con cadenza giornaliera, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultimo giorno dell'anno solare precedente. Ogni giorno, ai fini del calcolo del valore complessivo del Comparto, la SGR accredita al singolo Comparto l'accantonamento del giorno precedente e addebita quello del giorno cui si riferisce il calcolo.

La provvigione di incentivo viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto del Comparto nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio, nel periodo cui si riferisce la performance.

#### **Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):**

Anticipazione	non previste
Trasferimento	50 Euro
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	50,00 Euro
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) dirette alla copertura degli oneri amministrativi	30,00 Euro (prelevate dalla posizione individuale all'apertura della pratica)
<b>Spese e premi per le prestazioni accessorie</b>	non sono previste prestazioni accessorie

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo e dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del singolo comparto. In caso di investimento in OICR alternativi diversi da quelli collegati, sul patrimonio dei comparti graveranno inoltre indirettamente le commissioni di gestione e gli oneri a carico del patrimonio di tali OICR. La misura massima delle commissioni di gestione di tali OICR non può essere superiore al 2,00%; le eventuali commissioni di incentivo di tali OICR non possono viceversa essere quantificate a priori data la loro natura. L'investimento in OICR alternativi (FIA - Fondi Investimento Alternativi) è mantenuto entro il limite del 20% delle disponibilità complessive del Comparto, nel pieno rispetto della politica di investimento dei singoli Comparti, tenuto conto della finalità previdenziale di Azimut Sustainable Future.

### **L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)**

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE, 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](http://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).

Si fornisce sia la misura dell'indicatore che tiene conto di una agevolazione finanziaria intermedia (Ipotesi B: importo delle spese annue direttamente a carico del singolo aderente: Euro 6 e - per i Comparti Bilanciato Conservativo, Bilanciato e Bilanciato Accrescitivo - commissioni di gestione ridotte), sia quella che tiene conto dell'agevolazione meno favorevole (Ipotesi A: importo delle spese annue direttamente a carico del singolo aderente: Euro 18).

PER ADESIONI COLLETTIVE FINO A 5 ADERENTI (IPOTESI A)	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTI	2,19%	1,41%	1,20%	1,08%
COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO	2,71%	1,93%	1,72%	1,60%
COMPARTO BILANCIATO	3,02%	2,24%	2,03%	1,91%

**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 ADESIONI COLLETTIVE TRA I 51 E I 100 ADERENTI (IPOTESI B)	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTI	1,65%	1,04%	0,91%	0,84%
COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO	2,07%	1,45%	1,32%	1,26%
COMPARTO BILANCIATO	2,33%	1,71%	1,58%	1,52%

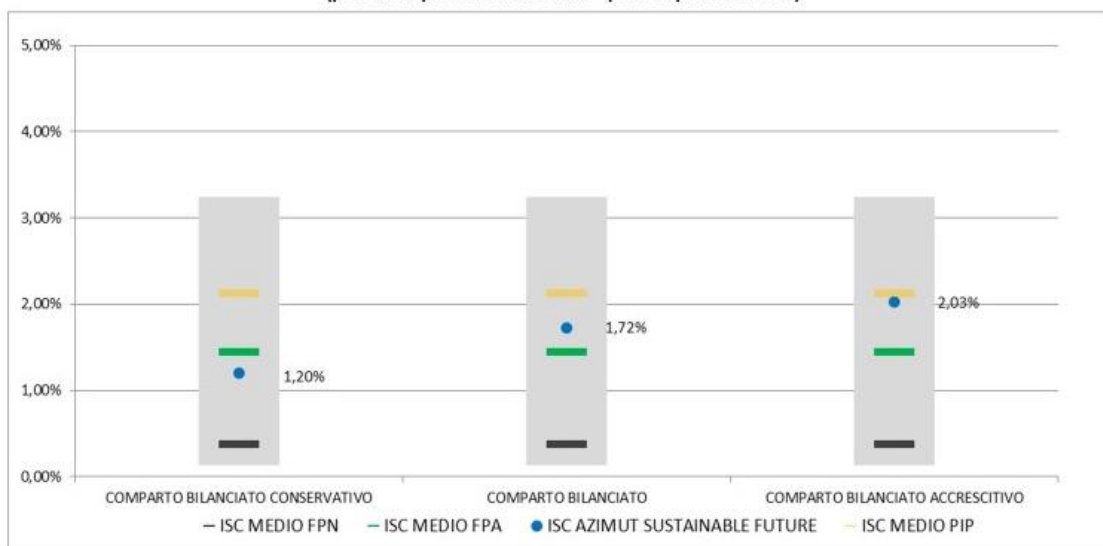
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

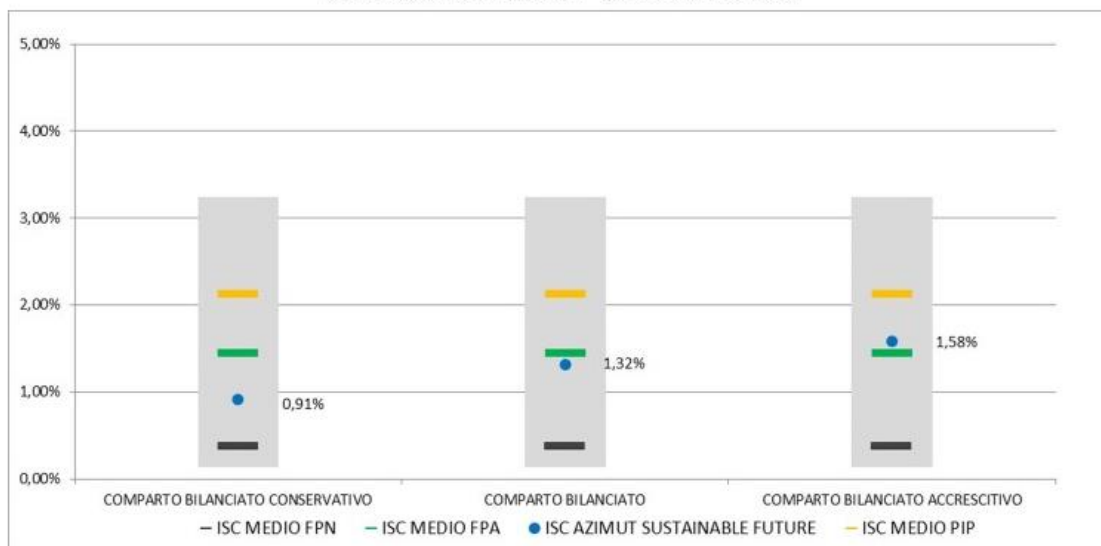
L'onerosità di AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti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


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

Onerosità di Azimut Sustainable Future rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni – per comparti bilanciati)



Onerosità di Azimut Sustainable Future rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni – per comparti bilanciati)



 La COVIP mette a disposizione sul proprio sito **il Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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, la cui combinazione dei costi di caricamento proporzionale o esplicito e dei costi di erogazione della rendita si traduce in un caricamento complessivo pari al 2,716% che è già considerato in fase di definizione dei coefficienti di conversione.

Nella fase di erogazione la rendita si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Separata Zurich Trend.

Il rendimento annuo da attribuire a ciascuna posizione è ottenuto sottraendo dal rendimento della Gestione Separata, realizzato nel periodo di osservazione, le spese di gestione pari all'1,10% annuo (il "Rendimento Attribuito").

La misura annua di rivalutazione della singola posizione è calcolata sottraendo al Rendimento Attribuito il tasso tecnico dello 0,50% già riconosciuto nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

 Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE ([www.azimutprevidenza.it](http://www.azimutprevidenza.it)).