



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)

PARTE I “LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE”

La società 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.

Scheda “Presentazione” (in vigore dal 28/03/2022)

PREMESSA

Qual è l'obiettivo

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

Come funziona

AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE 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 SUSTAINABLE FUTURE 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 SUSTAINABLE FUTURE 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 **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto Bilanciato Conservativo	bilanciato	SI	Comparto di default in caso di RITA
Comparto Bilanciato	bilanciato	SI	
Comparto Bilanciato Accrescitivo	bilanciato	SI	

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

All'atto dell'adesione, o anche successivamente, l'aderente ha facoltà di attivare gratuitamente un programma di trasferimenti automatici denominato "**Servizio Consolida**".

Tale Servizio permette il trasferimento periodico automatico - verso il Comparto Bilanciato Conservativo - dell'eventuale extra-rendimento realizzato dai Comparti Bilanciato e/o Bilanciato Accrescitivo rispetto all' Obiettivo riportato in tabella:

Comparto	Obiettivo Consolida
Bilanciato	1,50% su base semestrale (3,00% su base annua)
Bilanciato Accrescitivo	2,50% su base semestrale (5,00% su base annua)

Il trasferimento dell'importo avviene laddove vi sia un importo minimo di almeno 100,00 Euro.

Per extra-rendimento si intende la differenza (ove positiva) tra la performance maturata nel semestre di riferimento dall'aderente sul/sui Comparto/i di provenienza e il valore dell'"Obiettivo Consolida".

L'operazione di trasferimento avviene sulla base del secondo valore della quota successivo al termine del semestre solare di riferimento.

Il Servizio Consolida è attivo a partire dal secondo anno solare successivo all'adesione o alla richiesta di attivazione del servizio (se successiva) e non tiene conto degli importi disinvestiti o riallocati nel corso dell'anno solare di riferimento.

È facoltà dell'aderente revocare in ogni momento il Servizio mediante comunicazione scritta.

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 Sustainable Future nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.azimutprevidenza.it).

BILANCIATO CONSERVATIVO

COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO
(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 in linea con l'obiettivo di rendimento(*)

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 del 1,00%

Garanzia: Assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 1° settembre 2020

Patrimonio netto al 30/12/2021: 6.904.192€

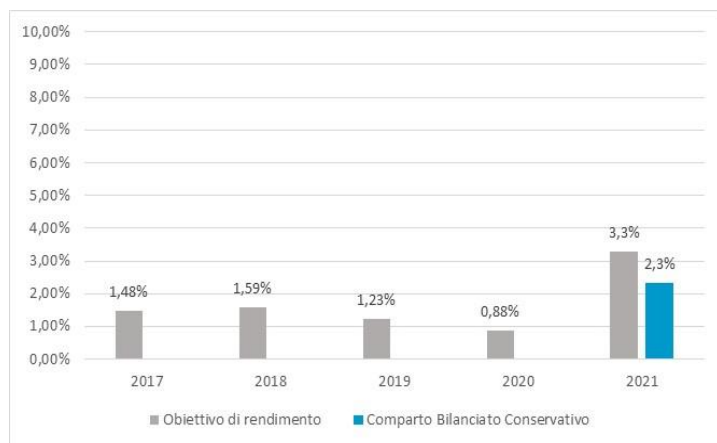
Rendimento netto del 2021: 2,33%

Sostenibilità:

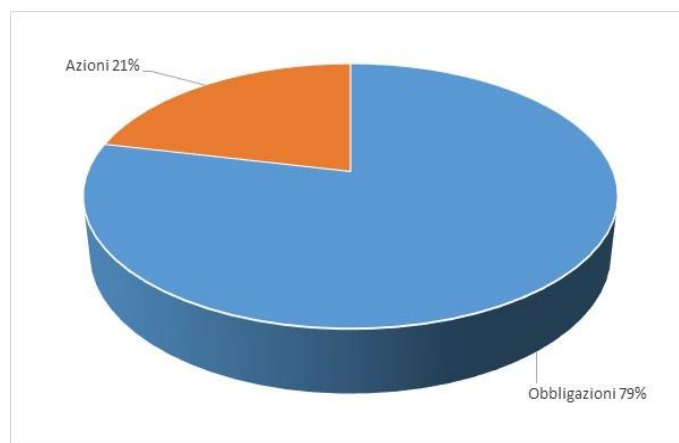
- NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Il Comparto è di recente istituzione ed è operativo da meno di 5 anni.

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30/12/2021



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

COMPARTO BILANCIATO
(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 in linea con l'obiettivo di rendimento^(*)

Il Comparto è indicato per coloro che hanno una **propensione al rischio medio-alto** 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 del 2,00%

Garanzia: Assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 1° settembre 2020

Patrimonio netto al 30/12/2021: 25.403.058€

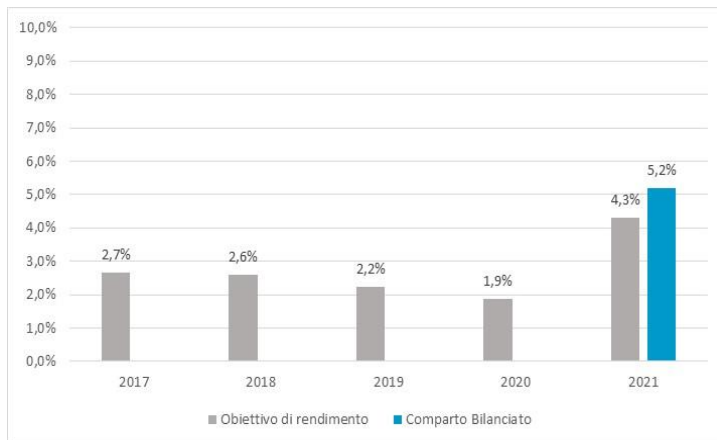
Rendimento netto del 2021: 5,21%

Sostenibilità:

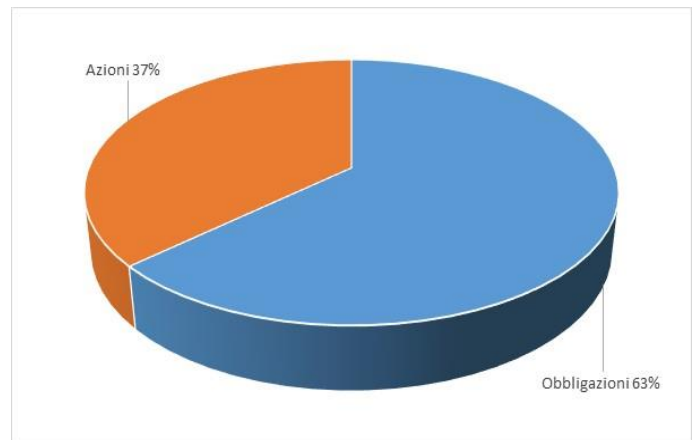
- NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Il Comparto è di recente istituzione ed è operativo da meno di 5 anni.

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30/12/2021



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

BILANCIATO ACCRESCITIVO

**COMPARTO
BILANCIATO
ACCRESCITIVO**
(Categoria
Bilanciato)

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

La gestione si propone l'obiettivo - in un orizzonte temporale pluriennale - di un rendimento assoluto positivo in linea con l'obiettivo di rendimento^(*)

Il Comparto è indicato per coloro che hanno una **propensione al rischio alta** 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 del 2,50%

Garanzia: Assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 1° settembre 2020

Patrimonio netto al 30/12/2021: 27.152.385€

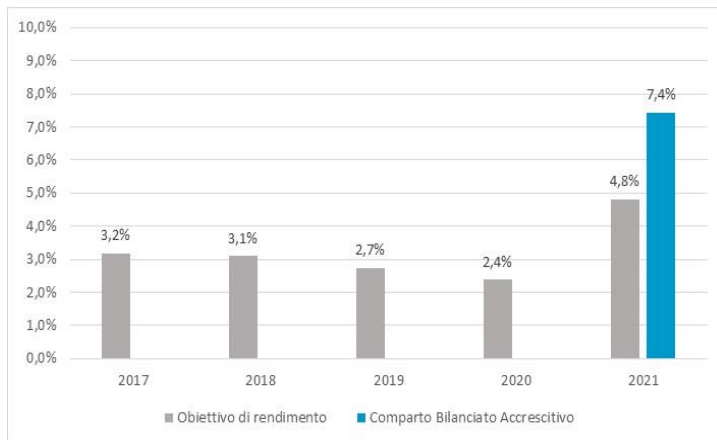
Rendimento netto del 2021: 7,42%

Sostenibilità:

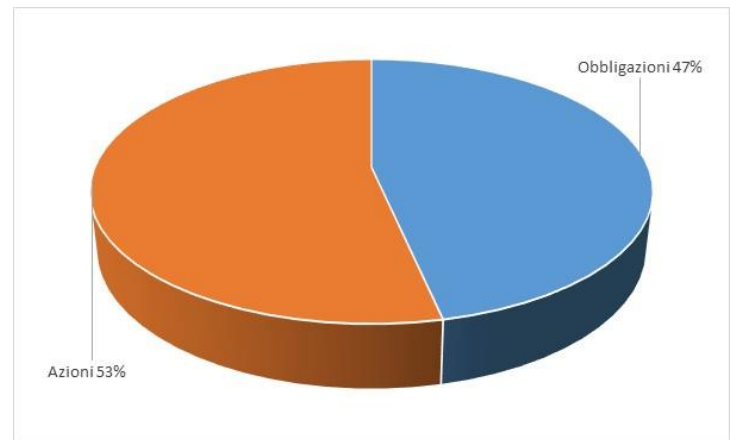
- NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Il Comparto è di recente istituzione ed è operativo da meno di 5 anni.

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30/12/2021



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

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE⁽²⁾

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Bilanciato Conservativo		Bilanciato		Bilanciato Accrescitivo	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.359,60	€ 5.410,07	€ 142.186,10	€ 5.441,70	€ 142.712,02	€ 5.461,83
	40	27	€ 91.770,16	€ 3.640,71	€ 92.162,98	€ 3.656,30	€ 92.412,52	€ 3.666,20
€ 5.000	30	37	€ 283.890,89	€ 10.864,99	€ 285.551,30	€ 10.928,53	€ 286.607,86	€ 10.968,97
	40	27	€ 184.339,17	€ 7.313,12	€ 185.128,47	€ 7.344,43	€ 185.629,89	€ 7.364,32

(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. Sul sito web di Azimut Sustainable Future 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 SUSTAINABLE FUTURE devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



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

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

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

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



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