



Nota informativa (depositata presso la Covip il 30/04/2024)

PREVIGEN – Cassa di Previdenza Integrativa per i Dipendenti delle Aziende Convenzionate – Fondo Pensione (di seguito semplicemente “PREVIGEN” o “Il Fondo”) 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.previgen.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 dal 30/04/2024)

Premessa

- Qual è l’obiettivo** PREVIGEN è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all’erogazione di **trattamenti pensionistici complementari** del sistema obbligatorio, disciplinato dal **Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
PREVIGEN è sottoposto alla vigilanza della Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** PREVIGEN 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 PREVIGEN hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell’azienda** e dal **TFR futuro**.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **Rendita e/o capitale** – (fino ad 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 di partecipazione, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto;
 - **Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)**;

- **Prestazione accessoria di un capitale in caso di morte e/o di invalidità totale permanente** – in base al contenuto della fonte istitutiva, il tuo datore di lavoro ti potrà indicare se l’adesione obbligatoria a tali prestazioni accessorie è prevista dal contratto o accordo collettivo applicato nei tuoi confronti, e potrà fornirti nel caso le condizioni delle suddette prestazioni.

Trasferimento Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione o 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

PREVIGEN è un fondo pensione **monocomparto** che, per Statuto, investe i contributi raccolti esclusivamente in contratti e convenzioni assicurative. Le relative riserve matematiche sono investite nelle **gestioni separate** messe a disposizione dall’Assicuratore.

Anche i flussi di T.F.R. conferiti tacitamente confluiscono pertanto nell’unico comparto assicurativo, e specificamente nella gestione separata prescelta dall’Azienda convenzionata per il versamento dei contributi.


L’Azienda convenzionata ha scelto se utilizzare la gestione separata GESAV o la gestione separata RISPAV (la scelta non può essere modificata dal singolo Aderente). Le nuove Aziende convenzionate a partire dal 1° gennaio 2021 sono vincolate all’utilizzo della gestione separata GESAV. Dal 1° gennaio 2022 i nuovi contributi versati a PREVIGEN da tutte le Aziende convenzionate possono comunque confluire solo più verso la gestione separata GESAV.

Di seguito le rispettive caratteristiche:

Gestione separata	Tipologia	Sostenibilità ⁽¹⁾	Altre caratteristiche
GESAV	Garantita	NO	Gestione utilizzabile per i nuovi convenzionamenti Gestione TFR per adesioni tacite Gestione di default in caso di RITA Gestione di default per gli aderenti “cessati” e “pensionabili”
RISPAV	Garantita	NO	Gestione non più utilizzabile per i contributi versati successivamente al 31 dicembre 2021

⁽¹⁾ Gestioni caratterizzate 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 verificare se il comparto assicurativo è adatto alle tue caratteristiche. L’adesione è comunque possibile, indipendentemente dalle indicazioni che emergono dal questionario.

 **Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche delle gestioni separate disponibili per PREVIGEN nella SCHEDA “Le opzioni di investimento” (Parte II “LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE”), che puoi acquisire dall’area pubblica del sito web (www.previgen.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell’Appendice “Informativa sulla sostenibilità”.**

Le gestioni separate

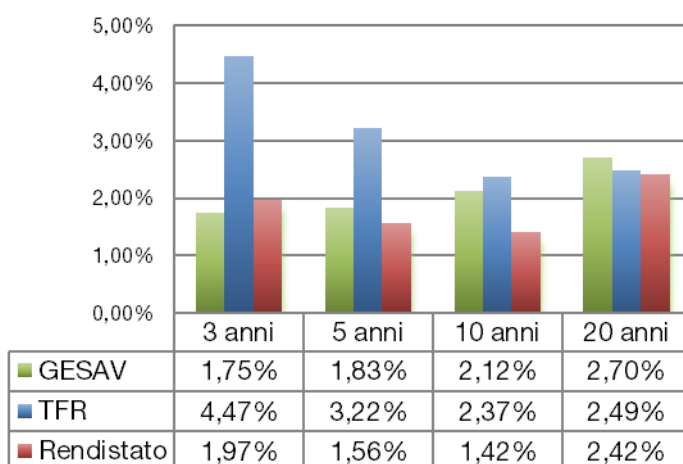
GESAV

Categoria	Comparto Garantito
Orizzonte temporale di investimento consigliato	Medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni)

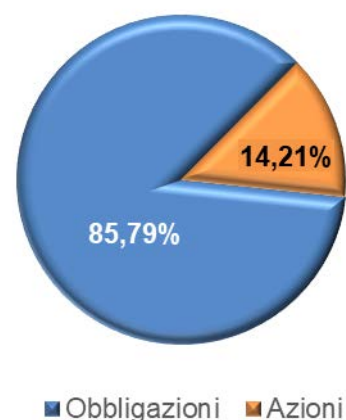
Segue: GESAV	
Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti	La politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito; la gestione è prevalentemente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario e monetario. L'asset allocation associata alla medio/lunga duration finanziaria identifica le gestioni separate come strumento di protezione contro la volatilità dei mercati finanziari e quindi particolarmente adatte a conseguire le finalità perseguite dalla previdenza complementare. La presenza della garanzia su queste gestioni consente di accogliere il conferimento tacito del TFR, ai sensi della normativa vigente.
Caratteristiche della garanzia	È prevista la garanzia di restituzione di un capitale almeno pari alla somma dei capitali assicurati iniziali relativi a ciascun premio versato, eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali; tale garanzia è riconosciuta alla scadenza della posizione individuale o al verificarsi degli eventi previsti dagli artt. 11 e 14 del D. lgs 252/2005 e successive integrazioni e modificazioni, compreso l'anticipo pensionistico. Inoltre, in caso di decesso, la prestazione non può essere inferiore alla somma dei premi versati, eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali.
Data di avvio dell'operatività ⁽¹⁾	1979
Patrimonio netto al 31/12/2023 ⁽¹⁾	Euro 47.651.268.732
Rendimento netto del 2023	1,84%
Sostenibilità	<input checked="" type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto <input type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI <input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

⁽¹⁾ Dati riferiti alla gestione separata.

Rendimento medio annuo composto



Composizione della gestione al 31/12/2023



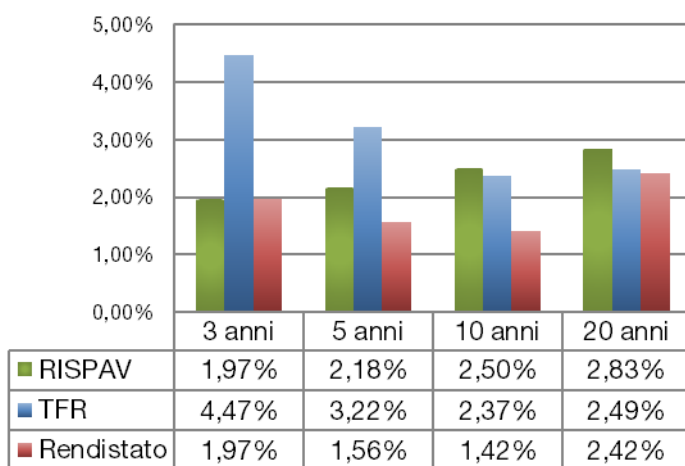
La performance riflette oneri gravanti sul patrimonio della gestione separata e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento (tasso di rendimento medio dei titoli di Stato, "Rendistato").

RISPAV

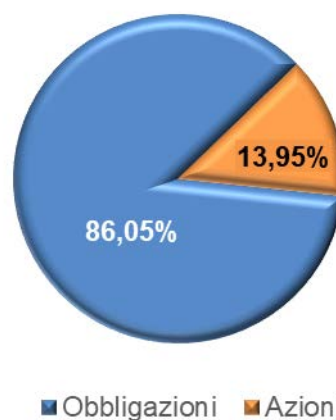
Categoria	Comparto Garantito
Orizzonte temporale di investimento consigliato	Medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni)
Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti	La politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito; la gestione è prevalentemente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario e monetario. L'asset allocation associata alla medio/lunga duration finanziaria identifica le gestioni separate come strumento di protezione contro la volatilità dei mercati finanziari e quindi particolarmente adatte a conseguire le finalità perseguite dalla previdenza complementare. La presenza della garanzia su queste gestioni consente di accogliere il conferimento tacito del TFR, ai sensi della normativa vigente.
Caratteristiche della garanzia	È prevista la garanzia di restituzione di un capitale almeno pari alla somma dei capitali assicurati iniziali relativi a ciascun premio versato, eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali; tale garanzia è riconosciuta alla scadenza della posizione individuale o al verificarsi degli eventi previsti dagli artt. 11 e 14 del D. lgs 252/2005 e successive integrazioni e modificazioni, compreso l'anticipo pensionistico. Inoltre, in caso di decesso, la prestazione non può essere inferiore alla somma dei premi versati, eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali.
Data di avvio dell'operatività ⁽¹⁾	1981
Patrimonio netto al 31/12/2023 ⁽¹⁾	Euro 2.445.555.479
Rendimento netto del 2023	1,97%
Sostenibilità	<input checked="" type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto <input type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI <input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

⁽¹⁾ Dati riferiti alla gestione separata.

Rendimento medio annuo composto



Composizione della gestione al 31/12/2023



La performance riflette oneri gravanti sul patrimonio della gestione separata e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento (tasso di rendimento medio dei titoli di Stato, "Rendistato").

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

MASCHI valori in euro						
Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	GESAV		RISPAV	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
Euro 2.500	30	37	124.961	5.311	124.961	5.311
	40	27	83.839	3.563	83.839	3.563
Euro 5.000	30	37	249.922	10.622	249.922	10.622
	40	27	167.679	7.126	167.679	7.126

FEMMINE valori in euro						
Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	GESAV		RISPAV	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
Euro 2.500	30	37	124.961	4.469	124.961	4.469
	40	27	83.839	3.103	83.839	3.103
Euro 5.000	30	37	249.922	8.937	249.922	8.937
	40	27	167.679	6.206	167.679	6.206

⁽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 PREVIGEN 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://www.previgen.it/index.php/documentazione/>

Sul sito web di PREVIGEN (www.previgen.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**. La sottoscrizione avviene presso l'Azienda convenzionata al Fondo, con l'assistenza di un soggetto incaricato a ciò designato dal datore di lavoro.

Il Fondo riceve e verifica il Modulo di adesione e, se tutto è corretto, approva la richiesta di adesione; in tal caso, l'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte tua. Contestualmente all'approvazione, PREVIGEN ti invia una email di conferma dell'avvenuta iscrizione, che contiene anche le istruzioni per accedere alla tua area riservata del sito del Fondo.

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

I rapporti con gli Aderenti

PREVIGEN ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il 30 giugno 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.

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

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVIGEN 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).*

Per l'indicazione delle modalità previste da PREVIGEN per la risoluzione di tutte le eventuali controversie derivanti dal rapporto associativo, consulta la "Clausola compromissoria" contenuta all'art. 35-*bis* dello Statuto.

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 PREVIGEN (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 PREVIGEN.
- **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.previgen.it).*

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