

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28 marzo 2024)

Amundi SGR S.p.A. (di seguito, Amundi 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 **PARTE 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 **PARTE 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.corepension.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 29 marzo 2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo

"Core Pension" (di seguito anche il "Fondo") è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare** ai sensi dell'art. 12 del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n.252**.

"Core Pension" è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

Il Fondo 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 Core Pension 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 Core Pension 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.

Ogni versamento è trasformato in quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

La SGR determina il valore della quota di ciascun comparto del fondo il giorno 15 di ogni mese – o il 1° giorno lavorativo e di Borsa aperta immediatamente successivo – e l'ultimo giorno lavorativo e di Borsa aperta del mese.

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 **5 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Core Pension Obbligazionario Misto 25% ESG	Obbligazionario Misto	SI	
Core Pension Bilanciato 50% ESG	Bilanciato	SI	
Core Pension Azionario 75% ESG	Azionario	SI	
Core Pension Azionario Plus 90% ESG	Azionario	SI	
Core Pension Garantito ESG	Garantito	SI	Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA, salvo diversa scelta dell'aderente.

(*) **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 Core Pension nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE)**, che puoi acquisire nell'**area pubblica** del sito web (www.corepension.it)

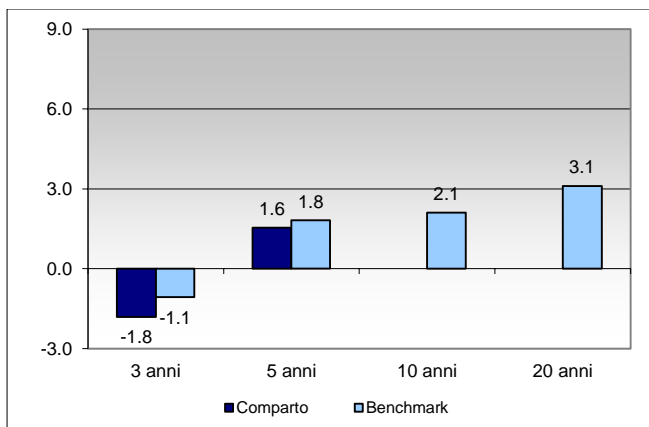
I comparti

Core Pension Obbligazionario Misto 25% ESG

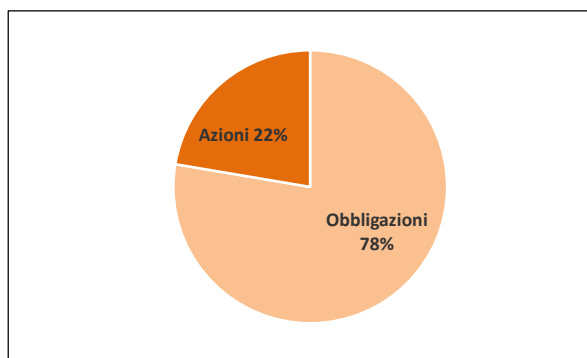


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 23 marzo 2018
- **Patrimonio netto al 29.12.2023** (in euro): 83.247.712,62
- **Rendimento netto del 2023:** 5,20%
- **Sostenibilità** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 29.12.2023



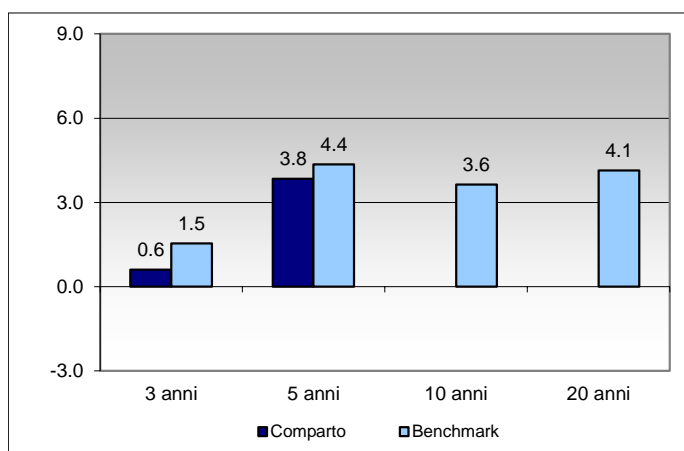
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Core Pension Bilanciato 50% ESG

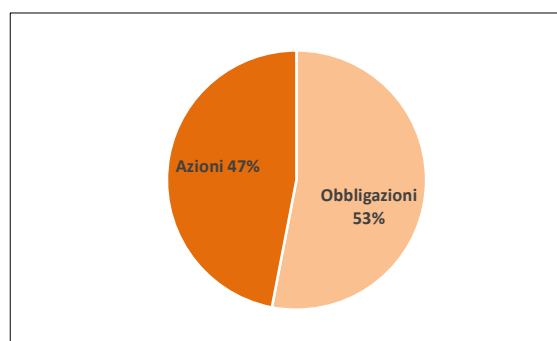


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 23 marzo 2018
- **Patrimonio netto al 29.12.2023 (in euro):** 272.351.182,44
- **Rendimento netto del 2023:** 5,95%
- **Sostenibilità**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 29.12.2023



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

Core Pension Azionario 75% ESG

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE

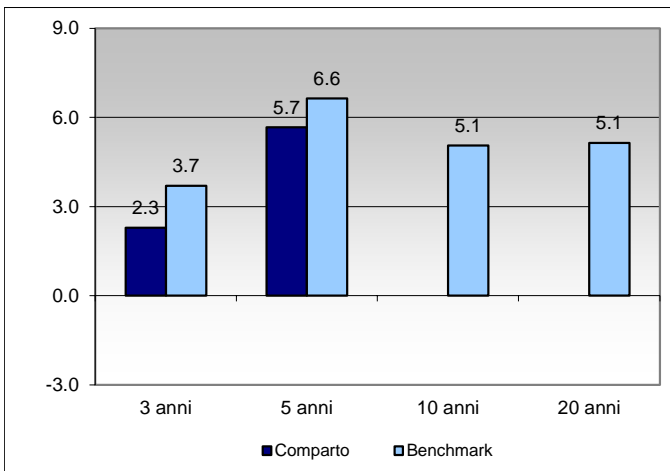
LUNGO

(oltre i 15 anni dal
pensionamento)

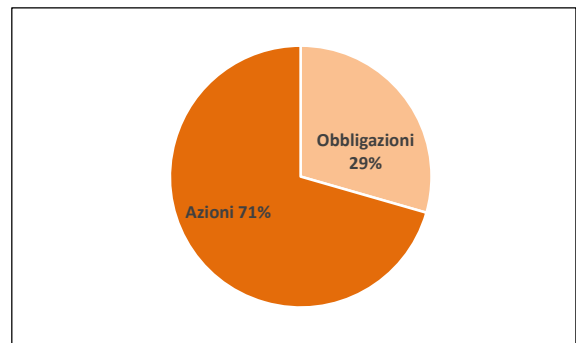
la gestione è finalizzata alla rivalutazione moderata del capitale investito, mediante l'investimento in strumenti finanziari selezionati anche sulla base di criteri ESG, rispondendo alle esigenze di un soggetto che abbia davanti a sé ancora molti anni di attività

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 23 marzo 2018
- **Patrimonio netto al 29.12.2023** (in euro): 151.033.515,37
- **Rendimento netto del 2023:** 6,95%
- **Sostenibilità**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 29.12.2023



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

Core Pension Azionario Plus 90% ESG

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE

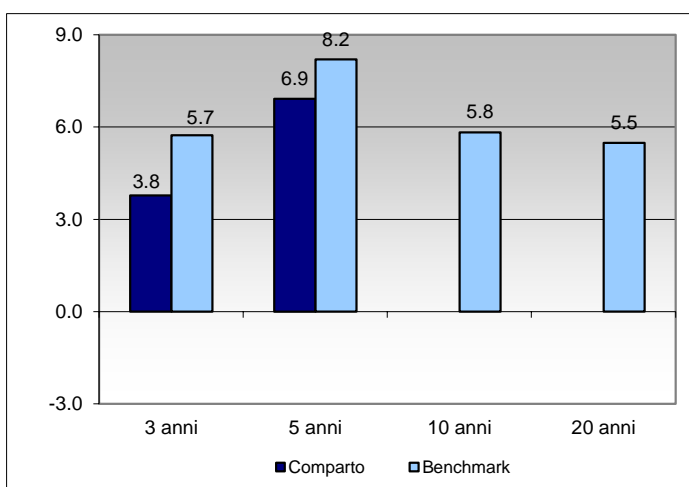
LUNGO

(oltre 15 anni dal
pensionamento)

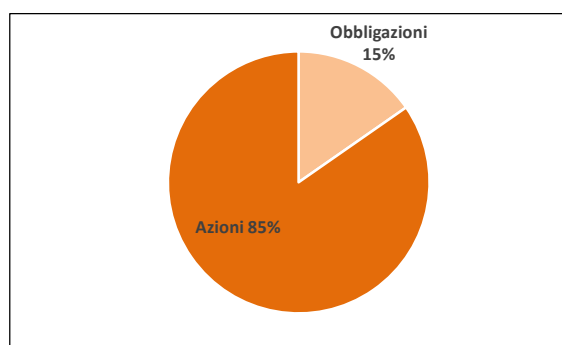
la gestione è finalizzata alla rivalutazione significativa del capitale investito, mediante l'investimento in strumenti finanziari selezionati anche sulla base di criteri ESG, rispondendo alle esigenze di un soggetto che abbia davanti a sé ancora molti anni di attività.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 23 marzo 2018
- **Patrimonio netto al 29.12.2023** (in euro): 259.656.910,26
- **Rendimento netto del 2023:** 7,27%
- **Sostenibilità** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 29.12.2023



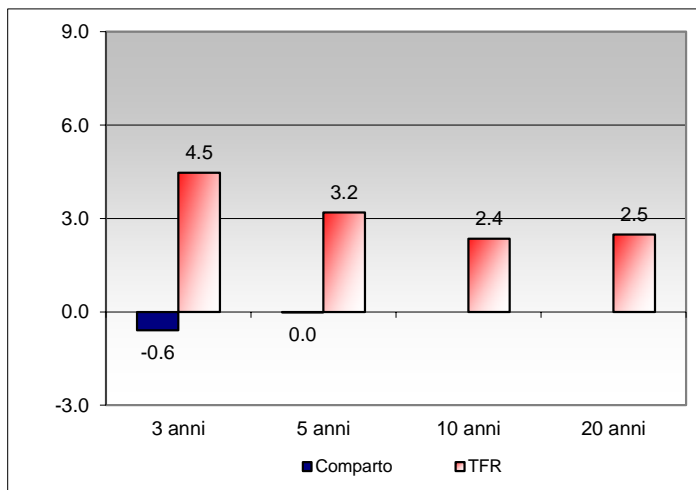
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Core Pension Garantita ESG (1) (2)

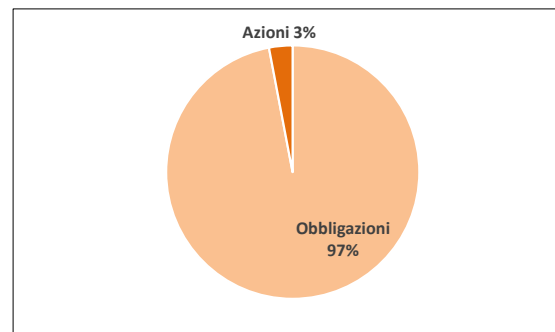


- (1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente
- (2) Comparto di default in caso di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA). L'aderente ha la facoltà di variare successivamente il comparto nel rispetto del periodo minimo di permanenza.
- **Garanzia:** presente; prevede la corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. L'importo minimo garantito è pari alla somma dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni. La garanzia opera nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi, anticipazione, di cui all'art. 14, comma 1, lett. a) del Regolamento. La prestazione in forma di rendita integrativa anticipata (RITA) è esclusa dalla garanzia.
 - **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 23 marzo 2018
 - **Patrimonio netto al 29.12.2023** (in euro): 83.014.914,94
 - **Rendimento netto del 2023:** 3,70%
 - **Sostenibilità**
 NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 29.12.2023



In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un benchmark o un indicatore di rendimento, ma è possibile individuare una diversa misura di rischio. Le informazioni sulla misura di rischio del Comparto sono riportate nella Parte II "Le informazioni integrative" della Nota informativa



Il Comparto utilizza una misura di rischio alternativa al benchmark. Puoi trovare ulteriori informazioni a riguardo nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' Paragrafo 'I comparti. Andamento passato' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE)**

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽³⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	Anni di versamento	Core Pension Obbligazionario Misto 25% ESG		Core Pension Bilanciato 50% ESG		Core Pension Azionario 75% ESG	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	141.910,78	5.611,67	149.573,06	5.914,67	157.719,07	6.236,79
	40	27	92.116,36	3.779,58	95.727,39	3.927,75	99.496,19	4.082,38
€ 5.000	30	37	284.594,83	11.253,92	299.964,15	11.861,68	316.303,91	12.507,82
	40	27	184.758,06	7.580,72	192.001,97	7.877,94	199.562,40	8.188,15

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	Anni di versamento	Core Pension Azionario 90% ESG		Core Pension Garantito ESG	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	161.257,62	6.376,72	133.614,66	5.283,61
	40	27	101.112,07	4.148,68	88.128,69	3.615,97
€ 5.000	30	37	323.401,78	12.788,49	267.954,21	10.595,89
	40	27	202.803,96	8.321,15	176.758,63	7.252,50

(3) 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 Amundi SGR S.p.A. 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.corepension.it/Scheda costi e documentazione/Scheda costi e nota informativa](http://www.corepension.it/Scheda%20costi%20e%20documentazione/Scheda%20costi%20e%20nota%20informativa). Sul sito web di Core Pension (www.corepension.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 del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Amundi SGR S.p.A. 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: Amundi SGR S.p.A. procede automaticamente all'iscrizione a Core Pension 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.

L'efficacia dei contratti di adesione conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di prima adesione. Entro tale termine potrai comunicare il recesso senza spese né corrispettivo alla SGR o ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni mediante raccomandata a/r.

È previsto l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza per le operazioni di adesione, riallocazione posizione individuale, anticipazioni, trasferimento e riscatto. Al riguardo, consultare il sito web www.corepension.it. Se aderisci mediante sito web, disponi di un termine di 30 (trenta) giorni per recedere senza costi e senza dover indicare il motivo. Il termine entro il quale puoi esercitare il diritto di recesso decorre dalla data in cui l'adesione è conclusa. Per esercitare tale diritto, devi comunicare il recesso a mezzo di lettera raccomandata a/r alla SGR allegando copia del Modulo di Adesione e del tuo documento d'identità.

I rapporti con gli aderenti

Amundi SGR S.p.A. 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.

Amundi SGR S.p.A. 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 Amundi SGR S.p.A. telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Core Pension devono essere presentati in forma scritta e contenere - oltre ai dati identificativi del Cliente e il numero della posizione individuale (se esistente) - una descrizione delle circostanze rilevanti e le motivazioni delle richieste formulate. Il reclamo, firmato dal Cliente o da un suo delegato e corredato da eventuale documentazione di supporto, copia del documento di identità del Cliente e (se del caso) del delegato, deve essere inviato a:

Amundi SGR S.p.A. – via Cernaia 8/10 - 20121 Milano

A mezzo, alternativamente:

- raccomandata a/r;
- casella PEC: corepension@actaliscertymail.it (copia della lettera firmata e del documento di identità in formato pdf);
- casella di posta elettronica corepension@amundi.com (copia della lettera firmata e del documento di identità in formato pdf).



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