



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 19/05/2023)

PREVINDAI 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.previndai.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 19/05/2023)

Premessa

Qual è l'obiettivo	PREVINDAI è un fondo pensione preesistente che provvede all' erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 . PREVINDAI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	PREVINDAI opera in regime di contribuzione definita a capitalizzazione individuale: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. Le risorse sono gestite nel tuo esclusivo interesse e in base alle scelte di investimento che opererai tra quelle messe a disposizione dal Fondo. 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	La tua adesione a PREVINDAI in qualità di dirigente implica il conferimento del TFR maturando; hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al Fondo almeno il contributo minimo a tuo carico. In quest'ultimo caso la tua posizione verrà alimentata oltre che dal TFR futuro anche dal tuo contributo e dal contributo dell'azienda . In qualità di dirigente iscritto, puoi richiedere l'apertura di una posizione a favore dei tuoi familiari fiscalmente a carico. Per questi la contribuzione da versare è liberamente determinata. Informazioni di dettaglio sono disponibili nel Documento di regolamentazione della partecipazione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico .
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA). I familiari fiscalmente a carico possono fruire delle prestazioni previste dalla normativa di riferimento e dallo Statuto compatibili con la peculiarità della loro iscrizione. La perdita dei requisiti di partecipazione del dirigente che ha chiesto

l'iscrizione del fiscalmente a carico, così come il venir meno della condizione di fiscalmente a carico, non comportano la perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo per il familiare iscritto. Il riscatto previsto dall'art. 12, comma 2, lett. d) dello Statuto non è esercitabile dal familiare fiscalmente a carico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel Documento di regolamentazione della partecipazione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico.

Trasferimento Trascorsi due anni dall'adesione a PREVINDAI puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale a un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo.
Sono consentite le acquisizioni di posizioni costituite presso altri fondi pensione.

I benefici fiscali La partecipazione a PREVINDAI ti consente di beneficiare 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
Previndai Assicurativo 2014	Garantito	NO	Comparto di destinazione del TFR per adesioni tacite - Comparto di default in caso di RITA
Previndai Bilanciato	Bilanciato	NO	Comparto aperto anche ai familiari fiscalmente a carico
Previndai Sviluppo	Azionario	NO	Comparto aperto anche ai familiari fiscalmente a carico

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

A tal fine, in fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

È possibile articolare la tua scelta, anche suddividendo la tua posizione su più comparti.

I familiari fiscalmente a carico hanno a disposizione i seguenti comparti:

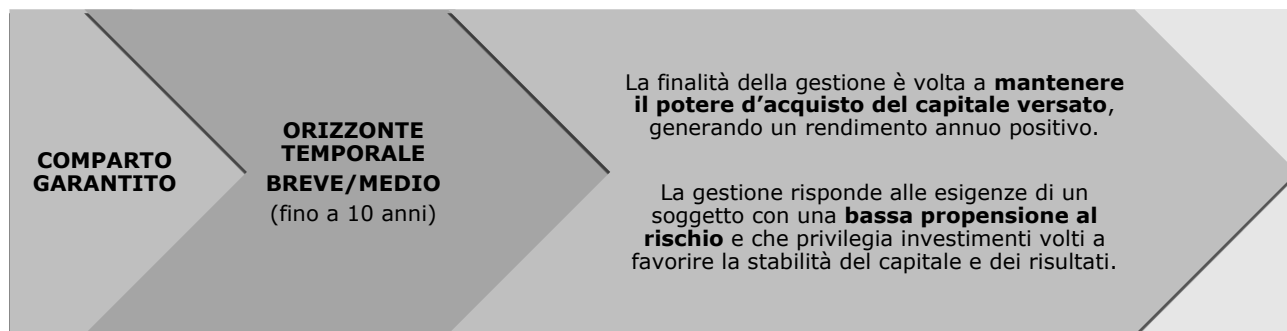
- Bilanciato
- Sviluppo



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PREVINDAI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.previndai.it).

I comparti

Previndai Assicurativo 2014⁽¹⁾

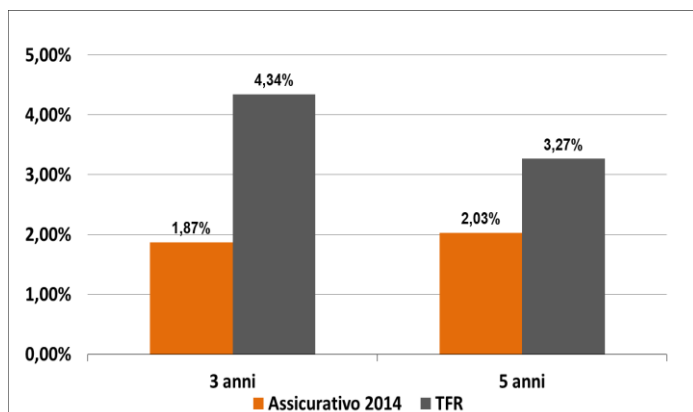


⁽¹⁾ **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e di default in caso di RITA.**

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dello 0,0% su base annua e 0,5% ad evento, nei casi previsti dagli articoli 11 e 14 del d.lgs. 252/2005 e negli switch tra comparti.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2014
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 5.429.079.124,32 euro
- **Rendimento netto del 2022:** 1,76%

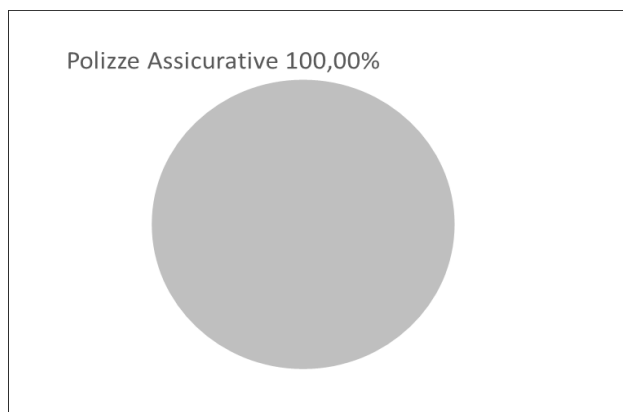
• Sostenibilità:	☒	☐	☐	NO, non ne tiene conto
	☐	☒	☐	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	☐	☒	☒	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



AVVERTENZA: La Convenzione per la gestione delle risorse del Comparto Assicurativo 2014 scadrà il 31/12/2023; il Fondo è impegnato ad individuare la soluzione più idonea per la gestione del comparto garantito dal 1° gennaio 2024. Le caratteristiche del comparto garantito, adeguate alle condizioni di mercato del momento, verranno rese note una volta definite.

Il diagramma è una grande freccia grigia che punta verso la destra. È divisa in tre sezioni da linee diagonali. La prima sezione, sulla sinistra, è un rettangolo grigio scuro con il testo "COMPARTO BILANCIATO" in bianco. La seconda sezione, al centro, è un rettangolo grigio medio con il testo "ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO (tra 10 e 15 anni)" in bianco. La terza sezione, sulla destra, è un rettangolo grigio chiaro con il testo "La finalità della gestione è volta ad **ottenere** nell'arco temporale di almeno 10 anni, un **rendimento reale positivo** (netto inflazione) stimato intorno **al 3,9% annuo**, con una probabilità di ottenere un rendimento reale positivo stimata intorno al 66%. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto disponibile ad accettare **un'esposizione al rischio moderata.**" in nero.

COMPARTO BILANCIATO

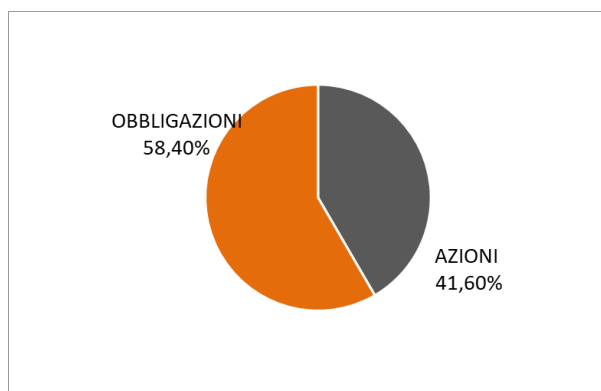
ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO (tra 10 e 15 anni)

La finalità della gestione è volta ad **ottenere** nell'arco temporale di almeno 10 anni, un **rendimento reale positivo** (netto inflazione) stimato intorno **al 3,9% annuo**, con una probabilità di ottenere un rendimento reale positivo stimata intorno al 66%.
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto disponibile ad accettare **un'esposizione al rischio moderata.**

⁽²⁾ **Comparto destinato ad accogliere anche i flussi dei familiari fiscalmente a carico.**

- ☐ **CE/RA CELESTE DE COOPERABILITATE**

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Dal 2019 ha avuto avvio l'investimento progressivo in Fondi alternativi finalizzato alla ricerca di maggiore redditività e di diversificazione per il portafoglio, e quindi di una maggiore efficienza della combinazione rischio-rendimento; i benefici attesi e la complessità che caratterizza questi strumenti determinano il loro maggior costo.

Previndai Sviluppo⁽³⁾

COMPARTO AZIONARIO

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

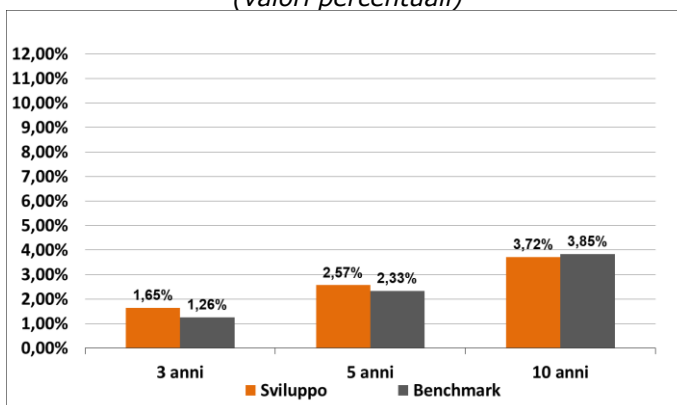
La finalità della gestione è volta ad **ottenere** nell'arco temporale di oltre 15 anni, un **rendimento reale positivo** (netto inflazione) stimato intorno **al 4,8% annuo**, con una probabilità di ottenere un rendimento reale positivo stimata intorno all'70%.

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca **rendimenti più elevati nel lungo periodo** ed è disposto ad accettare una **maggiore esposizione al rischio**, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli anni.

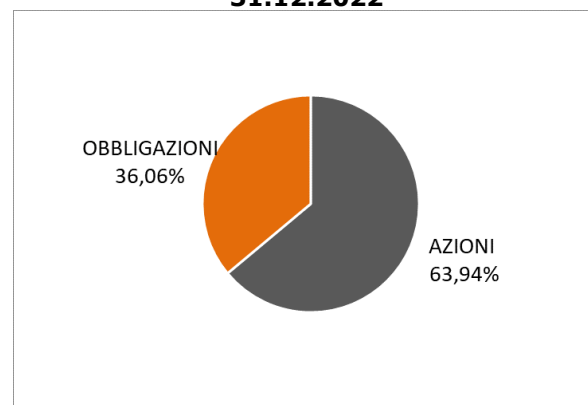
⁽³⁾ Comparto destinato ad accogliere anche i flussi dei familiari fiscalmente a carico.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 16/05/2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 1.285.235.481,88 euro
- **Rendimento netto del 2022:** -11,75%
- **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 31.12.2022



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

Dal 2019 ha avuto avvio l'investimento progressivo in Fondi alternativi finalizzato alla ricerca di maggiore redditività e di diversificazione per il portafoglio, e quindi di una maggiore efficienza della combinazione rischio-rendimento; i benefici attesi e la complessità che caratterizza questi strumenti determinano il loro maggior costo.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽⁴⁾

ISCRITTO DI SESSO MASCHILE								
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Previdai Assicurativo 2014		Previdai Bilanciato		Previdai Sviluppo	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 128.420,46	€ 5.371,61	€ 147.750,91	€ 6.161,63	€ 158.755,45	€ 6.620,55
	40	27	€ 85.541,86	€ 3.578,07	€ 94.923,73	€ 3.958,59	€ 100.022,56	€ 4.171,22
	50	17	€ 49.165,03	€ 2.136,05	€ 52.631,85	€ 2.279,81	€ 54.410,83	€ 2.356,87
€ 5.000	30	37	€ 256.840,92	€ 10.743,22	€ 295.501,81	€ 12.323,26	€ 317.510,91	€ 13.241,10
	40	27	€ 171.083,71	€ 7.156,14	€ 189.847,46	€ 7.917,17	€ 200.045,11	€ 8.342,44
	50	17	€ 98.330,07	€ 4.272,11	€ 105.263,70	€ 4.559,63	€ 108.821,66	€ 4.713,75
€ 10.000	30	37	€ 513.681,85	€ 21.486,44	€ 591.003,63	€ 24.646,51	€ 635.021,82	€ 26.482,20
	40	27	€ 342.167,43	€ 14.312,28	€ 379.694,91	€ 15.834,35	€ 400.090,23	€ 16.684,89
	50	17	€ 196.660,13	€ 8.544,21	€ 210.527,40	€ 9.119,26	€ 217.643,31	€ 9.427,49
€ 15.000	30	37	€ 770.522,77	€ 32.229,66	€ 886.505,44	€ 36.969,77	€ 952.532,72	€ 39.723,30
	40	27	€ 513.251,14	€ 21.468,42	€ 569.542,37	€ 23.751,52	€ 600.135,34	€ 25.027,33
	50	17	€ 294.990,20	€ 12.816,32	€ 315.791,10	€ 13.678,89	€ 326.464,97	€ 14.141,24

ISCRITTO DI SESSO FEMMINILE								
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Previdai Assicurativo 2014		Previdai Bilanciato		Previdai Sviluppo	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 128.420,46	€ 4.531,05	€ 147.750,91	€ 5.197,44	€ 158.755,45	€ 5.584,55
	40	27	€ 85.541,86	€ 3.121,88	€ 94.923,73	€ 3.453,89	€ 100.022,56	€ 3.639,41
	50	17	€ 49.165,03	€ 1.857,93	€ 52.631,85	€ 1.982,97	€ 54.410,83	€ 2.050,00
€ 5.000	30	37	€ 256.840,92	€ 9.062,09	€ 295.501,81	€ 10.394,88	€ 317.510,91	€ 11.169,10
	40	27	€ 171.083,71	€ 6.243,77	€ 189.847,46	€ 6.907,77	€ 200.045,11	€ 7.278,82
	50	17	€ 98.330,07	€ 3.715,86	€ 105.263,70	€ 3.965,95	€ 108.821,66	€ 4.100,00
€ 10.000	30	37	€ 513.681,85	€ 18.124,19	€ 591.003,63	€ 20.789,76	€ 635.021,82	€ 22.338,19
	40	27	€ 342.167,43	€ 12.487,54	€ 379.694,91	€ 13.815,55	€ 400.090,23	€ 14.557,65
	50	17	€ 196.660,13	€ 7.431,73	€ 210.527,40	€ 7.931,90	€ 217.643,31	€ 8.200,00
€ 15.000	30	37	€ 770.522,77	€ 27.186,28	€ 886.505,44	€ 31.184,65	€ 952.532,72	€ 33.507,29
	40	27	€ 513.251,14	€ 18.731,31	€ 569.542,37	€ 20.723,32	€ 600.135,34	€ 21.836,47
	50	17	€ 294.990,20	€ 11.147,59	€ 315.791,10	€ 11.897,85	€ 326.464,97	€ 12.300,00

⁽⁴⁾ 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 PREVINDAI 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.previdai.it/quanto-potresti-ricevere-quando-andrai-in-pensione/#proiezioni-pensionistiche-standardizzate-metodologia]. Sul sito web di PREVINDAI (www.previdai.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 tua adesione in qualità di dirigente viene comunicata al Fondo dal datore di lavoro attraverso apposita procedura disponibile nell'area riservata alle aziende del sito web, al termine della quale si rende disponibile per la stampa il Modulo di adesione, che deve essere trasmesso al Fondo debitamente sottoscritto.

La decorrenza dell'adesione è indicata nel Modulo di adesione ed esplica i suoi effetti all'atto dell'acquisizione dello stesso da parte del Fondo.

Acquisito il modulo di adesione ti verrà inviata la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale è indicato il numero di posizione assegnato, la data di adesione e la password per accedere all'area riservata del sito web del Fondo. L'accesso all'area riservata può essere effettuato anche tramite SPID.

L'adesione mediante conferimento tacito del TFR maturando non è preceduta dalla sottoscrizione di un modulo da parte dell'interessato: sarà cura dell'azienda comunicare al Fondo i dati anagrafici del dirigente. In questo caso nella lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione troverai anche le informazioni necessarie per consentirti l'esercizio delle scelte di tua competenza.

I versamenti per il dirigente vengono eseguiti dall'impresa con cadenza trimestrale anche per la quota a carico dello stesso, previa trattenuta del corrispondente importo sulla retribuzione.

In base allo Statuto del Fondo per il dirigente l'adesione esplica i suoi effetti anche ai fini dei futuri rapporti di lavoro, sempreché instaurati con aziende che applichino gli accordi richiamati nella scheda "I destinatari e i contributi".

In qualità di dirigente iscritto puoi richiedere l'apertura di una posizione a favore dei tuoi familiari fiscalmente a carico.

Informazioni di dettaglio sono disponibili nel **Documento di regolamentazione della partecipazione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico**.

I rapporti con gli aderenti

PREVINDAI ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte degli organi competenti e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno di ciascun 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.

Il Fondo provvede, inoltre, a fornire agli iscritti adeguata informativa sulle modifiche che possono incidere sulle scelte di partecipazione che intervengono successivamente all'adesione, attraverso pubblicazioni di comunicati e circolari sul sito *web* e/o attraverso l'invio di specifiche comunicazioni individuali tramite i canali postale o telematico.

PREVINDAI mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati in tuo favore e ai relativi investimenti generati, alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare PREVINDAI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVINDAI devono essere presentati in forma scritta; trovi i contatti nell' intestazione di questa Scheda. In alternativa puoi inviarli tramite l'Area riservata del sito *web*.



*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;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a PREVINDAI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento della Prosecuzione e Contribuzione volontaria**, il **Documento dei Familiari Fiscalmente a carico**, il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sul riscatto della posizione individuale**, il **Documento sulla Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)** e il **Documento di regolamentazione sull'erogazione delle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PREVINDAI.
- **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.previndai.it).*

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