



SecondaPensione Fondo pensione aperto a contribuzione definita (iscritto al n. 65 dell'Albo tenuto della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione)



Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 13 novembre 2019)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
- Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione
- Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa è redatta da Amundi SGR S.p.A. secondo lo schema predisposto dalla COVIP ma non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

Amundi SGR S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

SECONDAPENSIONE - Fondo Pensione Aperto

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 65

Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 1° dicembre 2019)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **SECONDAPENSIONE** e facilitarti il confronto tra **SECONDAPENSIONE** e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione di SecondaPensione

SecondaPensione è un **fondo pensione aperto**, gestito da Amundi SGR S.p.A. (di seguito anche “**SGR**” o “**Società**”), società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

SecondaPensione è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

SecondaPensione, costituito in forma di patrimonio separato ed autonomo da quello della SGR, opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

SecondaPensione è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Possono aderire, su **base collettiva**, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi, i regolamenti aziendali o gli accordi plurisoggettivi che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione a **SecondaPensione** è libera e volontaria e ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web del fondo:

www.secondapensione.it

Indirizzo e-mail:

secondapensione@amundi.com

Telefono:

+ 39 02 0065 1

Fax:

+39 0422 1745 297

Servizio Clienti:

+39 02 0065 5100

Sede di Amundi SGR S.p.A.

Via Cernaia 8/10 - 20121 MILANO (MI)

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te liberamente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a **SecondaPensione** su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto, dall'accordo collettivo, dal regolamento aziendale o dall'accordo plurisoggettivo che prevede l'adesione al fondo. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore. In caso di adesione di familiari fiscalmente a carico, è possibile fissare liberamente la misura della contribuzione al Fondo, effettuando il versamento secondo le modalità previste per gli aderenti su base individuale.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a **SecondaPensione** su base individuale puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

La prestazione pensionistica complementare

Puoi percepire la prestazione pensionistica in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale. La prestazione di capitale è ottenibile alle condizioni e nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", versione **standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che **SecondaPensione** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Prima di aver maturato il diritto alla prestazione pensionistica, puoi disporre della tua posizione individuale al fine di ottenere anticipazioni della prestazione pensionistica individuale e per esercitare il riscatto della posizione individuale maturata, nonché al fine di trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare.

Nell'ipotesi in cui tu abbia cessato l'attività lavorativa e abbia maturato almeno 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, hai la facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate, in tutto o in parte, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) con un anticipo massimo di cinque anni rispetto alla data di maturazione dei requisiti dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

Qualora tu abbia cessato l'attività lavorativa e sia rimasto successivamente inoccupato per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e abbia maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, hai facoltà di richiedere la RITA con un anticipo massimo di 10 anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **SecondaPensione** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

La partecipazione a **SecondaPensione** ti consente di beneficiare di una prestazione assicurativa accessoria che consiste nel pagamento di un capitale al verificarsi degli eventi di seguito descritti:

- morte o invalidità totale e permanente in data anteriore a quella di esercizio del diritto alla prestazione pensionistica complementare, con il limite massimo del 65° anno di età;
- invalidità totale e permanente in data anteriore a quella di esercizio del diritto alla prestazione pensionistica complementare, con il limite massimo del 65° anno di età;
- morte in data anteriore a quella di esercizio del diritto alla prestazione pensionistica complementare, con il limite massimo del 70° anno di età.

La sottoscrizione di tale copertura è **facoltativa**, puoi quindi decidere liberamente se avvalertene o meno. Il capitale assicurato, a tua scelta, può essere pari a Euro 75.000,00 o Euro 150.000,00.

Il costo della copertura varia in funzione del capitale assicurato, dell'età dell'iscritto e della tipologia di prestazione assicurativa scelta.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle prestazioni assicurative accessorie nell'**allegato 4 al Regolamento**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito *web* del fondo.

Proposte di investimento

SecondaPensione ti propone i seguenti comparti di investimento:

- SecondaPensione PRUDENTE ESG
- SecondaPensione BILANCIATA ESG
- SecondaPensione SVILUPPO ESG
- SecondaPensione ESPANSIONE ESG
- SecondaPensione GARANTITA ESG

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto SecondaPensione GARANTITA ESG il quale è destinato, in assenza di indicazioni da parte dell'aderente, ad accogliere la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA). L'aderente ha la facoltà di variare successivamente il comparto nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

SecondaPensione, in alternativa all'investimento diretto in uno o più comparti del fondo (in numero massimo di tre), ti offre la possibilità di optare per un programma, denominato LifeCycle, che prevede trasferimenti automatici della posizione tra i vari Comparti a scadenze predeterminate, individuate in funzione del tempo mancante rispetto alla data corrispondente al compimento del 65° anno di età.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

SecondaPensione Prudente ESG

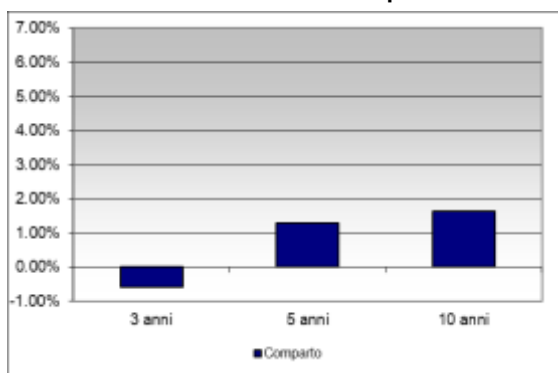


Data di avvio dell'operatività del comparto: 15 marzo 2000

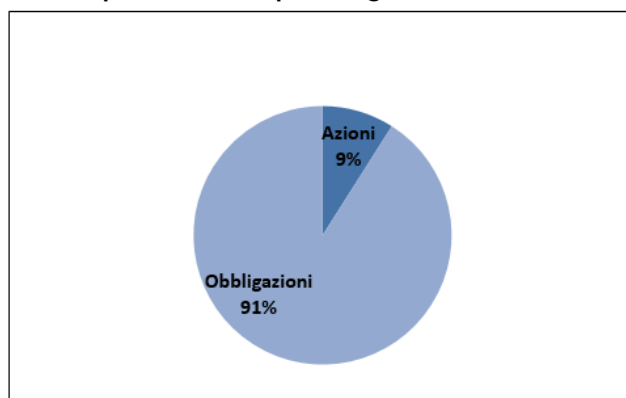
Patrimonio netto al 28.12.2018 (in euro): 217.023.570,69

Rendimento netto del 2018: -2,79%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 28.12.2018



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto

SecondaPensione Bilanciata ESG

COMPARTO BILANCIATO

**ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO**
(tra 5 e 10 anni)

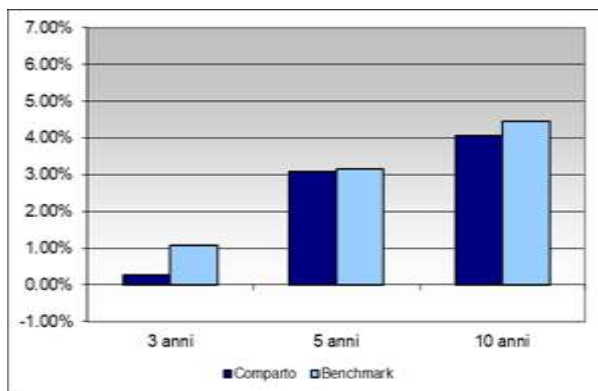
la gestione mira a perseguire una crescita moderata del capitale, mediante l'investimento in strumenti finanziari selezionati anche sulla base di criteri ESG, al fine di rispondere alle esigenze di un soggetto che abbia davanti a sé ancora pochi anni di attività.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 15 febbraio 2000

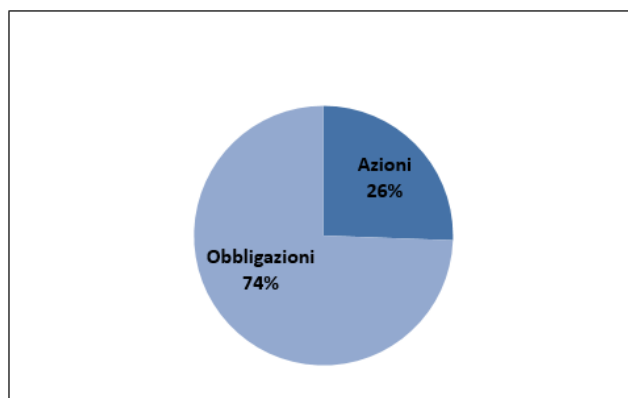
Patrimonio netto al 28.12.2018 (in euro): 360.365.417,80

Rendimento netto del 2018: -3,90%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 28.12.2018



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

SecondaPensione Sviluppo ESG

COMPARTO BILANCIATO

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

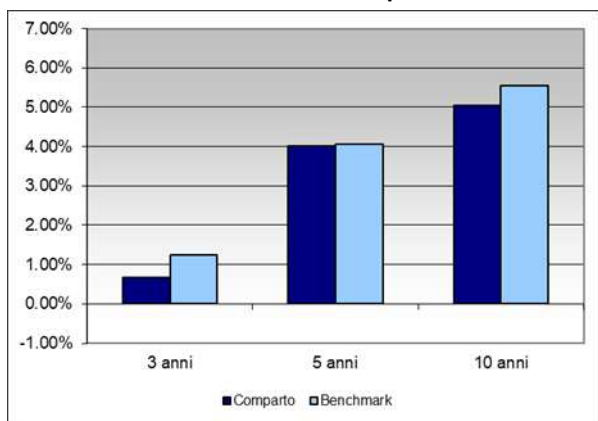
la gestione è finalizzata alla rivalutazione del capitale investito mediante l'investimento in strumenti finanziari selezionati anche sulla base di criteri ESG, al fine di rispondere alle esigenze di un soggetto che abbia davanti a sé ancora pochi anni di attività.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 31 gennaio 2000

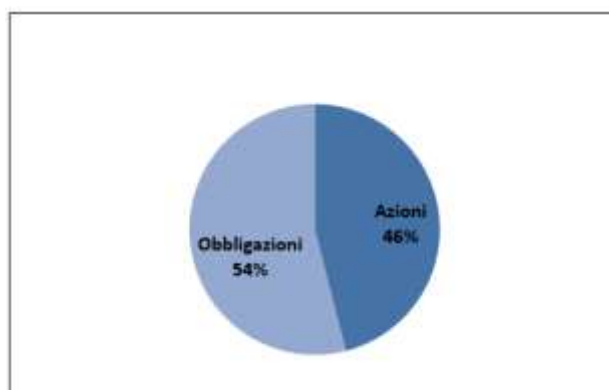
Patrimonio netto al 28.12.2018 (in euro): 352.795.130,58

Rendimento netto del 2018: -5,33%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 28.12.2018



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

SecondaPensione Espansione ESG

COMPARTO AZIONARIO

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

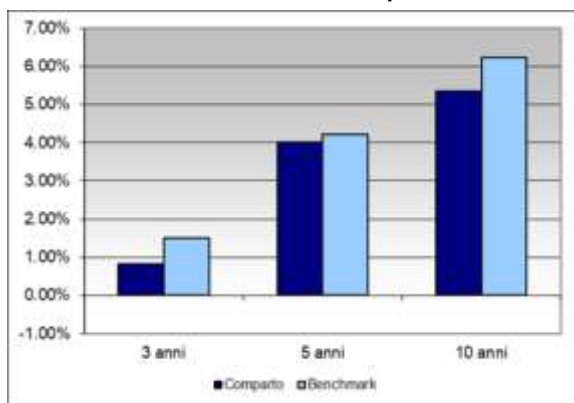
la gestione è finalizzata alla rivalutazione del capitale investito mediante l'investimento in strumenti finanziari selezionati anche sulla base di criteri ESG, al fine di rispondere alle esigenze di un soggetto che abbia davanti a sé ancora pochi anni di attività.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 31 dicembre 1999

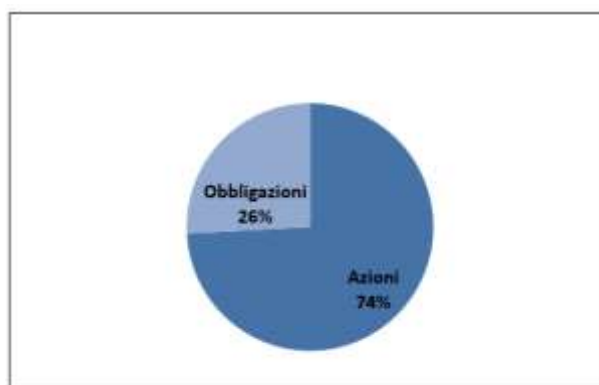
Patrimonio netto al 28.12.2018 (in euro): 422.344.080

Rendimento netto del 2018: -8,00%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 28.12.2018



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

SecondaPensione Garantita ESG



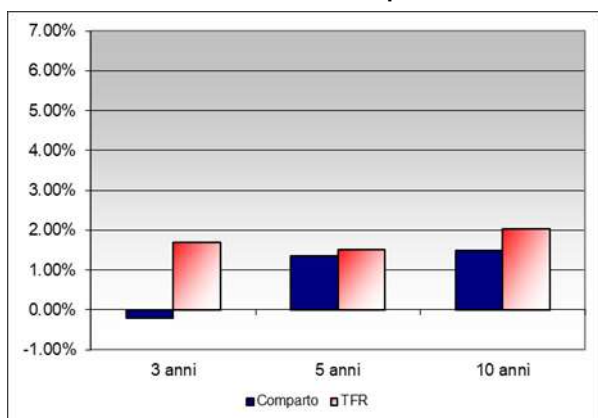
Caratteristiche della garanzia: la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione sarà almeno pari al capitale versato nel Comparto, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati. La garanzia opera nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità 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: 16 luglio 2007

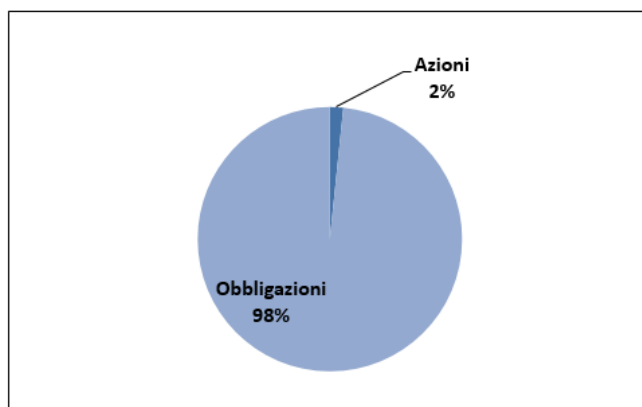
Patrimonio netto al 28.12.2018 (in euro): 181.204.482,20

Rendimento netto del 2018: -2,10%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 28.12.2018



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto

SECONDAPENSIONE - Fondo Pensione Aperto
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 65

SCHEMA DEI COSTI

(in vigore dal 1° dicembre 2019)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a SecondaPensione 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 a SecondaPensione, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	Costo amministrativo annuo: Euro 15,00 prelevati dal contributo versato al Fondo nel mese di dicembre di ciascun anno o in mancanza dalla posizione previdenziale in essere nello stesso mese. In caso di non capienza della posizione o di mancanza di versamento nel mese di dicembre, l'importo sarà prelevato alla prima occasione utile con riferimento all'anno/i solare/i precedente/i. In caso di riscatto totale o trasferimento della posizione ad altra forma pensionistica complementare, il prelievo sarà effettuato in fase di disinvestimento della stessa.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevata trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto entro la fine del mese successivo al trimestre di riferimento, con calcolo mensile di ratei) ⁽²⁾ :	
- SecondaPensione Prudente ESG	0,60% su base annua
- SecondaPensione Bilanciata ESG	0,65% su base annua
- SecondaPensione Sviluppo ESG	0,70% su base annua
- SecondaPensione Espansione ESG	0,80% su base annua
- SecondaPensione Garantita ESG	0,70% su base annua (comprensivo degli oneri connessi alla garanzia)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili;	
(2) 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 dei componenti dell'Organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del Comparto.	

L'indicatore sintetico di costo

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **SecondaPensione**, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SecondaPensione Prudente ESG	1,03%	0,83%	0,73%	0,65%
SecondaPensione Bilanciata ESG	1,09%	0,88%	0,78%	0,71%
SecondaPensione Sviluppo ESG	1,14%	0,93%	0,84%	0,76%
SecondaPensione Espansione ESG	1,24%	1,03%	0,94%	0,86%
SecondaPensione Garantita ESG	1,14%	0,93%	0,84%	0,76%

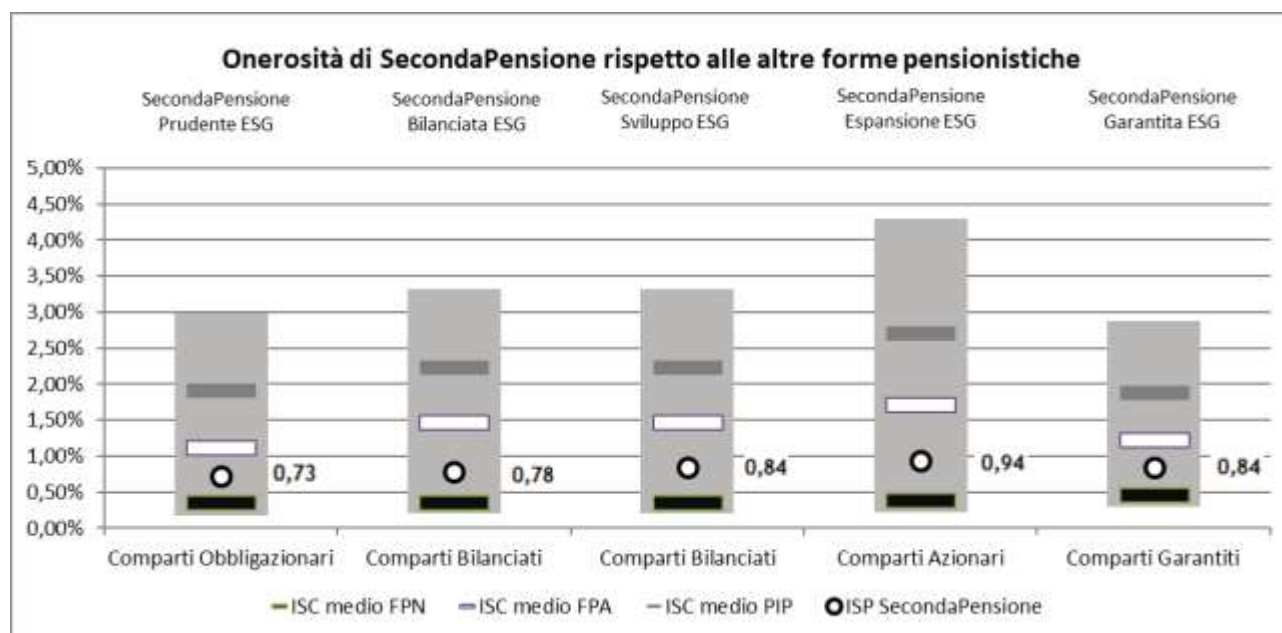
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di SecondaPensione 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 SecondaPensione 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

SecondaPensione

www.secondapensione.it



Da lunedì a giovedì

10.00 - 12.00

15.00 - 17.00

Tel: +39 02 00655100



App

Gratuita per Android e iOS.

SecondaPensione è il Fondo Pensione Aperto di Amundi SGR

Nota Informativa e Regolamento sono disponibili sul sito www.secondapensione.it

Amundi Società di Gestione del Risparmio S.p.A.

Sede Sociale: via Cernaia 8/10 - 20121 Milano - MI - Italia

Tel. (+39) 02 00 651 - Fax (+39) 02 00 655 751 - amundi.it

Direzione e coordinamento Amundi Asset Management (SAS)

Socio Unico - Cap. Soc. E 67.500.000 i.v. - C.F., P.IVA e iscr. CCIAA Milano 05816060965

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e Iscritta all'Albo delle SGR (n. 40 sez. Gestori di OICVM e n. 105 sez. Gestori di FIA)