



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28.03.2024)

Prevaer – Fondo Pensione 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.prevaer.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 09.08.2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Prevaer - Fondo Pensione è un fondo pensione negoziale finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Prevaer - Fondo Pensione è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Prevaer - Fondo Pensione 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 Prevaer - Fondo Pensione 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 fissato dalle fonti istitutive. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento, secondo le condizioni previste nello Statuto e nelle Convenzioni in essere al momento della richiesta della rendita al Fondo;▪ 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, secondo quanto previsto nello Statuto e nel Documento sulle anticipazioni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i>, secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (R.I.T.A.), secondo le condizioni previste nello Statuto e nel Documento sulla R.I.T.A..
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione), secondo le condizioni previste nello Statuto.
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 **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Linea Garantita	Garantito	No	Comparto di default in caso di mancata scelta del comparto. Comparto di default in caso di R.I.T.A. Comparto TFR per adesioni tacite.
Linea Prudente	Obbligazionario misto	No	
Linea Crescita	Bilanciato	No	
Linea Dinamica	Bilanciato	No	

(*) **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 PrevAer – Fondo Pensione nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.prevaer.it).

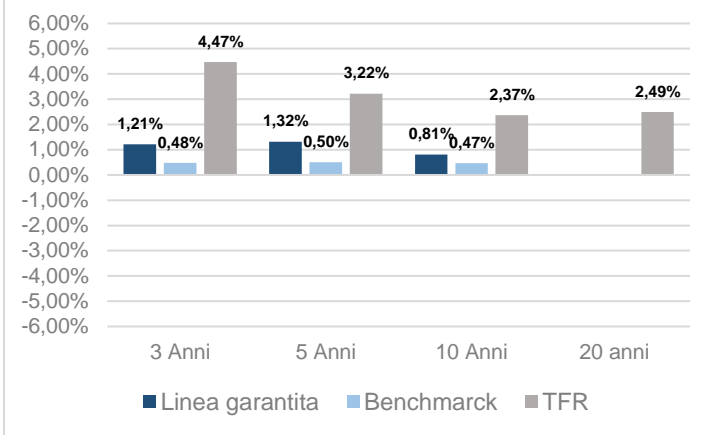


(1) **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente. Comparto di default in caso di RITA. Comparto di default in caso di mancata scelta al momento dell'adesione.**

- Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate, riscatti, rate di RITA erogate, oneri amministrativi del Fondo e oneri fiscali) alla scadenza della Convenzione di gestione nonché nel durante al verificarsi dei seguenti eventi in capo agli iscritti previsti dal D. lgs. n.252/2005: esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, riscatto totale per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3, riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi, riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi CIG ordinaria o straordinaria, riscatto e trasferimento della posizione a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione, riscatto per decesso, anticipazione per spese sanitarie, anticipazione per acquisto o ristrutturazione prima, anticipazione per ulteriori esigenze e Rendita Integrativa Temporanea Anticipata.
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31.08.2007
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 84.921.944
- Rendimento netto del 2023:** 4,49%
- Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

Linea Prudente

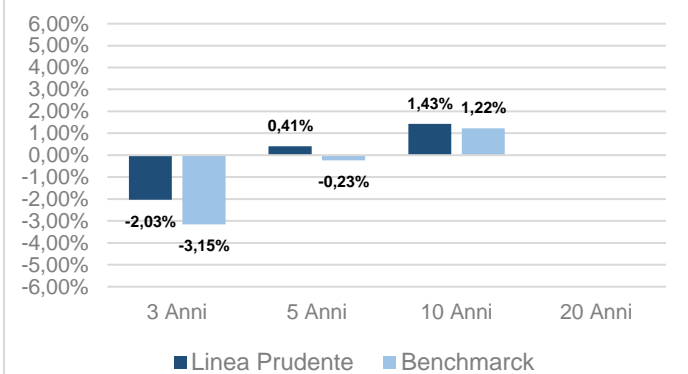
COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

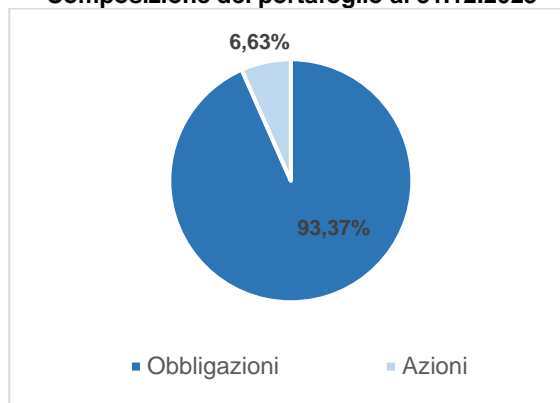
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31.12.2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 82.843.065
- **Rendimento netto del 2023:** 5,57%
- **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 31.12.2023



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

Linea Crescita

COMPARTO
BILANCIATO

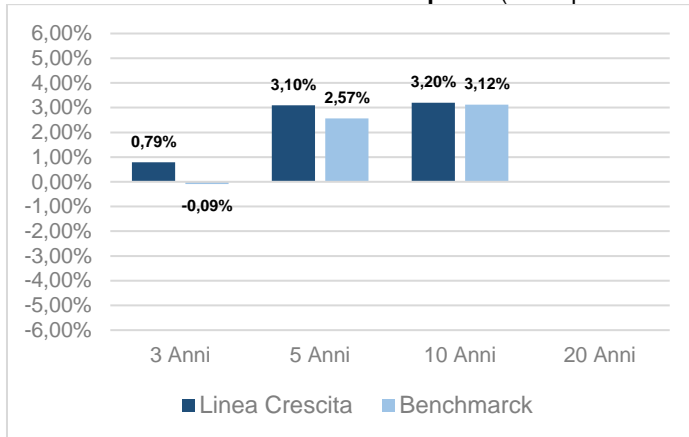
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
Tra 10 e 15 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

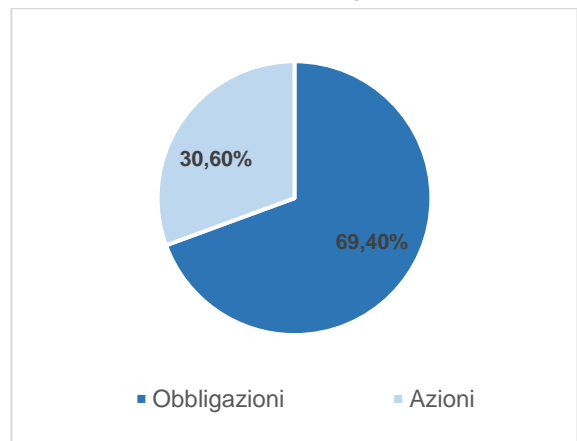
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01.04.2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 373.879.701
- **Rendimento netto del 2023:** 7,89%

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

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

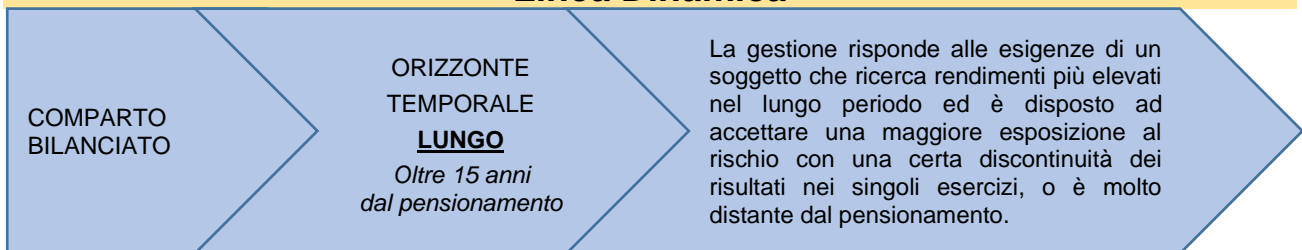


Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

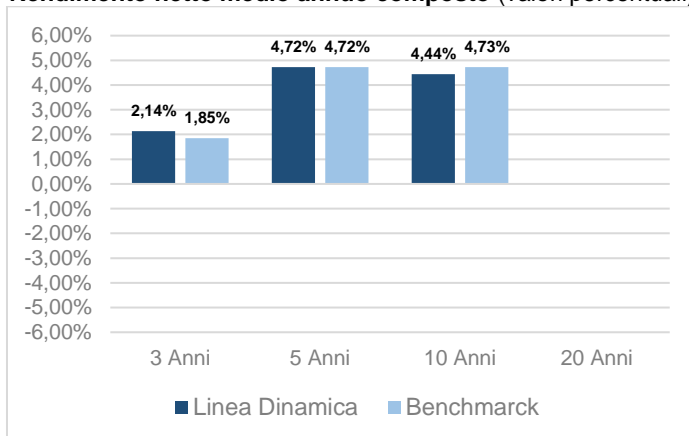
Linea Dinamica



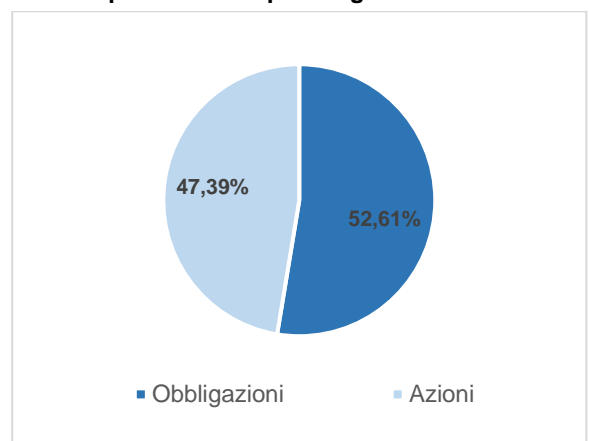
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31.12.2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 162.931.112
- **Rendimento netto del 2023:** 9,91%

- **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 31.12.2023



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

MASCHI			Contributo iniziale € 2.500		Contributo iniziale € 5.000	
Età all'iscrizione	Anni versamento	Comparto	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	L.GARANT.	139.369,64	5.508,88	279.657,07	11.054,04
30	37	L.PRUDENTE	146.757,58	5.800,90	294.485,48	11.640,16
30	37	L.CRESCITA	158.108,53	6.249,57	317.268,35	12.540,70
30	37	L.DINAMICA	168.415,35	6.656,97	337.955,79	13.358,42
40	27	L.GARANT.	90.870,15	3.724,35	182.368,25	7.474,45
40	27	L.PRUDENTE	94.372,91	3.867,92	189.399,66	7.762,63
40	27	L.CRESCITA	99.636,84	4.083,66	199.966,52	8.195,72
40	27	L.DINAMICA	104.303,38	4.274,92	209.334,24	8.579,66

FEMMINE			Contributo iniziale € 2.500		Contributo iniziale € 5.000	
Età all'iscrizione	Anni versamento	Comparto	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	L.GARANT.	139.369,64	4.797,18	279.657,07	9.625,95
30	37	L.PRUDENTE	146.757,58	5.051,48	294.485,48	10.136,36
30	37	L.CRESCITA	158.108,53	5.442,18	317.268,35	10.920,56
30	37	L.DINAMICA	168.415,35	5.796,95	337.955,79	11.632,63
40	27	L.GARANT.	90.870,15	3.234,90	182.368,25	6.492,16
40	27	L.PRUDENTE	94.372,91	3.359,60	189.399,66	6.742,47
40	27	L.CRESCITA	99.636,84	3.546,99	199.966,52	7.118,64
40	27	L.DINAMICA	104.303,38	3.713,11	209.334,24	7.452,12

⁽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 Prevaer – Fondo Pensione 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://prevaer.it/metodologia-simulazione>. Sul sito web di Prevaer – Fondo Pensione (www.prevaer.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**, reperibile sul sito www.prevaer.it, consegnare il medesimo modulo presso le Sedi del Fondo/Azienda, delle Parti Istitutive (Associazioni datoriali e OO.SS.) e loro articolazione sul territorio, i Patronati incaricati dal Fondo nonché gli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del Fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive. All'iscritto sarà consegnata copia per ricevuta.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo dalla data di ricezione del **Modulo** da parte del Fondo, correttamente e completamente compilato. Prevaer – Fondo Pensione provvederà successivamente ad inviare all'aderente entro 60 giorni dalla decorrenza della domanda di adesione una lettera di conferma avvenuta iscrizione in cui sono contenute le credenziali per l'accesso all'area riservata dei Lavoratori/Soci del sito web www.prevaer.it, dalla quale sarà possibile verificare, tra l'altro, la decorrenza del rapporto associativo.

La sottoscrizione del modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: Prevaer – Fondo Pensione procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma della avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

L'esercizio delle prerogative individuali è consentito anche attraverso l'area riservata del sito web www.prevaer.it secondo le modalità stabilite dal Fondo.

I rapporti con gli aderenti

Prevaer – Fondo Pensione 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. Tale prospetto verrà trasmesso in forma telematica. Il documento sarà inserito nella tua area riservata e sarai avvertito della pubblicazione tramite e-mail. E' previsto l'invio in forma cartacea per coloro che ne faranno esplicita richiesta e per coloro dei quali il Fondo non ha acquisito l'indirizzo di posta elettronica. E' inoltre presente nell'area riservata l'apposita funzione che consente l'attivazione e/o disattivazione della modalità di invio cartaceo/telematico.

Prevaer – Fondo Pensione 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.

Ti invitiamo a prestare particolare attenzione a questi strumenti per conoscere l'evoluzione del tuo piano previdenziale e a utilizzarli anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati.

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

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PrevAer – Fondo Pensione devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a: PrevAer – Fondo Pensione – Via G. Schneider snc – Torre Uffici 1 – Aeroporto “Leonardo da Vinci” – 00054 Fiumicino (Roma) – compilando l’apposito modulo disponibile sul sito web del fondo pensione www.prevaer.it. In alternativa è possibile presentare il reclamo via e-mail all’indirizzo di posta elettronica: reclami@prevaer.it o all’indirizzo di posta elettronica certificata prevaerfondopensione@pec.prevaer.it oppure [accedendo alla propria Area Riservata Lavoratori Soci – Sezione Contatti](#) e compilando la scheda on-line dedicata.



*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 PrevAer – Fondo Pensione (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, **Documento sulla R.I.T.A.**, il **Documento sulle rendite**, il **Regolamento per i versamenti Contributivi Aggiuntivi** e il **Regolamento recante la disciplina dell’adesione e della contribuzione dei soggetti Fiscalmente a Carico** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PrevAer – Fondo Pensione;
- **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.prevaer.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*