

Fondo Pensione Aperto *Arti & Mestieri*

Comparto Crescita 25+

Cosa è

Il comparto fa parte del Fondo Pensione Aperto "Arti & Mestieri", che soddisfa l'obiettivo di integrare la pensione pubblica e consente annualmente un risparmio fiscale. Il fondo è flessibile e adattabile alle esigenze di ogni aderente in quanto offre la possibilità di scegliere tra cinque comparti, modificando nel tempo il proprio investimento.

Cosa fa

Politica di investimento

Il comparto investe in azioni, obbligazioni e strumenti monetari denominati in Euro e/o in valuta estera. Per tutte le componenti è prevista la possibilità di investire in fondi/sicav del Gruppo ANIMA.

La componente obbligazionaria e monetaria (con una *duration* media compresa tra 0 e 7 anni) è caratterizzata da emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari. L'investimento in emittenti a basso merito di credito e/o privi di *rating* è limitato al 15%.

La componente azionaria può variare tra il 60% e il 100%.

Il comparto può investire in qualsiasi area geografica con l'inclusione dei Paesi Emergenti (massimo 10%).

Esposizione valutaria netta massima del 30%.

La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

Portafoglio tendenziale

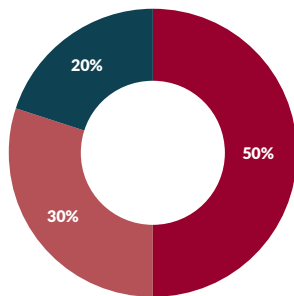
Investe in fondi/sicav del Gruppo ANIMA in un range tra l'80% e il 100%.

- Investimenti azionari: 80%
- Investimenti obbligazionari/monetari: 20%
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 30%.

Benchmark

Questo comparto confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (*benchmark**):

- 50% MSCI World - Euro Hedged
Mercato azionario globale - a cambio coperto
- 30% MSCI World
Mercato azionario globale
- 20% ICE BofAML Euro Treasury Bill
Mercato monetario area Euro



* tutti gli indici sono espressi in Euro salvo ove diversamente indicato.



Perché sottoscriverlo

- ▶ Si prefigge di cogliere le diverse opportunità di investimento dei mercati azionari internazionali, puntando alla loro capacità di maggiore rivalutazione nel lungo periodo.
- ▶ Adatto a chi è lontano dalla pensione (circa 25 anni) e/o ha una medio/alta propensione al rischio.
- ▶ Punta su un investimento azionario particolarmente dinamico, senza vincoli di settore, area geografica o capitalizzazione.
- ▶ L'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.



Le agevolazioni del risparmio previdenziale

Il ciclo vitale di *Arti & Mestieri* si sviluppa attraverso tre fasi principali, ciascuna caratterizzata da importanti agevolazioni fiscali per il sottoscrittore.

Fase di contribuzione

Nella **fase contributiva** le somme versate nel Fondo Pensione Aperto *Arti & Mestieri* sono deducibili dal reddito del contribuente fino ad un importo massimo annuale di 5.164,57 Euro (plafond di deducibilità): per effetto della deducibilità si riduce il reddito imponibile del contribuente, ovvero la base su cui viene calcolata l'imposta Irpef sui redditi.

Fase di accumulazione

A differenza di quanto accade per le altre soluzioni di investimento le rendite finanziarie del Fondo Pensione vengono tassate durante la **fase di accumulazione**, nella misura del 20% anziché del 26%. È inoltre prevista la totale esenzione da qualsiasi imposta di bollo.

Fase di erogazione

Nella **fase di erogazione delle prestazioni**, le somme dedotte nella fase di contribuzione (ed eventualmente il TFR se versato nel Fondo Pensione) sono tassate con un'aliquota pari al 15,00%, che può scendere fino al 9,00%, applicata a titolo definitivo, sia nei casi in cui la prestazione venga erogata in forma di capitale che in quelli ove la prestazione sia almeno in parte liquidata in forma di rendita.

Carta d'identità

Categoria	Azionario	
Data di avvio	06/09/1999	
Classe di quota	individuale: per tutti gli aderenti	collettiva (classe A**): per lavoratori convenzionati
Profilo di rischio	medio alto	
Orizzonte temporale	lungo periodo (oltre 15 anni)	
Società di gestione	ANIMA Sgr	

** Estendibili anche in favore dei soggetti fiscalmente a carico.

Come sottoscrivere

○ **Adesione individuale:** ammessa per tutte le categorie di lavoratori, non lavoratori o soggetti fiscalmente a carico (anche minorenni) ed i pensionati di anzianità.

○ **Adesione in quota collettiva (classe A**):** subordinata alla stipula di una convenzione tra ANIMA Sgr e l'azienda o l'Associazione presso cui l'aderente sia impiegato o a cui partecipi.

In entrambi i casi si può aderire anche mediante il trasferimento della posizione maturata su un altro fondo pensione o piano individuale pensionistico.

Importo minimo: libero.

Optional

È possibile scegliere di partecipare a due comparti in fase di adesione:

- suddividendo i versamenti sulla base di percentuali definite al momento della riallocazione;
- in base alla fonte di contribuzione; per esempio destinando il TFR ad un comparto e gli altri contributi ad un altro.

Inoltre è consentito modificare annualmente le proprie scelte attraverso operazioni di riallocazione sulla posizione accumulata e/o sui flussi futuri.

In caso di trasferimento da altro fondo pensione è possibile optare per un comparto diverso da quello/i scelto/i per la contribuzione.

Rendite

Raggiunta l'età pensionabile, l'aderente potrà scegliere tra sei tipi di rendita: vitalizia immediata, certa 5 anni, certa 10 anni, reversibile, controassicurata, LTC (Long Term Care).

Quanto costa

	individuale:	collettiva (classe A**):
Spese di adesione	€ 30,00	non previste
Commissioni di gestione (annua)	1,60%	0,90%
Spese fisse	individuale:	collettiva (classe A**):
Amministrative annuali	€ 12,00	€ 6,00
Per riallocazione dell'intera posizione individuale su due comparti	€ 6,00	€ 6,00
Per riallocazione del flusso contributivo futuro su due comparti	€ 6,00	€ 6,00
Per trasferimento ad altra forma pensionistica individuale	€ 25,00	€ 10,00
Per prestazione erogata in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	€ 50,00	€ 50,00

Gli importi previsti per le spese fisse delle adesioni collettive sono da intendersi come massimi applicabili.

L'adesione ad "Arti & Mestieri" deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente". La Nota Informativa e il Regolamento del fondo sono disponibili presso la sede della società, i soggetti incaricati della distribuzione e sul sito, www.animasgr.it. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. ANIMA Sgr si riserva il diritto di modificare, in ogni momento, le analisi e le informazioni prodotte.



Crescita 25+
Fondo Pensione Aperto Arti & Mestieri

Per saperne di più

www.animasgr.it

un mondo di contenuti per te.



Prodotti > Quotazioni e Performance

Una sezione per consultare mensilmente i valori delle quote e delle performance del tuo investimento.



Come Investire > Simulatori

In questa sezione puoi calcolare quanto risparmi ogni anno in base ai contributi che decidi di versare nel fondo e stimare l'ammontare della pensione e della rendita attesa da Arti & Mestieri.



Area Riservata > Fondo Pensione Arti & Mestieri

Registrandoti alla sezione puoi accedere a molteplici funzionalità operative ed in particolare:

- ▶ ottenere un aggiornamento puntuale sui versamenti disposti a favore del Fondo Pensione e sul saldo attuale della propria posizione previdenziale;
- ▶ effettuare simulazioni sulla rendita pensionistica attesa, pubblica e integrativa privata;
- ▶ comunicare al Fondo Pensione gli eventuali contributi non dedotti in modo di evitare penalizzazioni fiscali in fase di liquidazione delle prestazioni.

Siamo sempre a tua disposizione

Numero verde
800.388.876

clienti@animasgr.it

Seguici anche su:

