Arti & Mestieri

Fondo Pensione Aperto

Corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano
800.388.876
clienti@animasgr.it
anima@pec.animasgr.it
www.fondopensione.animasgr.it

Il Fondo è iscritto al n. 63 dell'Albo tenuto dalla COVIP ed è istituito in Italia e gestito da ANIMA SGR S.p.A. (di seguito "SGR"), Società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Bancario Banco BPM e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banco BPM S.p.A..

Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 27 giugno 2025)

PARTE I

Le informazioni chiave per l'aderente

ANIMA SGR S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

Scheda
"I costi"
Adesioni collettive

Classe D riservata ad Anima Holding S.p.A.
e alle società controllate dalla stessa

(in vigore dal 28 giugno 2025)

ANIMA

La presente Scheda "I costi" - Adesioni collettive sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Parte I - Informazioni chiave per l'aderente base, contenuta nella Nota Informativa.

L'adesione alla Classe D è riservata ai dipendenti/Consiglieri di Anima Holding S.p.A. e/o delle società controllate dalla stessa nonchè un familiare * degli stessi. In caso di cessazione dell'attività lavorativa del dipendente verrà effettuato un trasferimento automatico della posizione maturata dal dipendente e dai familiari degli stessi da Classe D a Classe A. Qualora il dipendente raggiungesse i requisiti per richiedere ed ottenere la prestazione pensionistica complementare, se:

a) mantiene il capitale presso il Fondo Pensione (e non richiede la prestazione pensionistica complementare), il dipendente ed i suoi familiari mantengono la posizione sulla Classe D;
b) richiede ed ottiene la prestazione pensionistica complementare, le posizioni dei suoi familiari verranno trasferite automaticamente dalla Classe D alla Classe A contestualmente al trasferimento della posizione del dipendente all'Assicurazione erogante la prestazione.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire ad Arti & Mestieri è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.
La misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione al Fondo Pensione Aperto Arti & Mestieri. Tali informazioni devono essere consegnate congiuntamente alla presente Scheda. L'aderente ha comunque la possibilità di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore a quella prevista.

***AVVERTENZA**: l'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che le informazioni sulla contribuzione gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.*

* Per familiari si intendono i genitori, il coniuge o convivente more uxorio, i figli anche non conviventi e i fratelli e le sorelle.

I 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: commissione annua amministrativa	6,00 Euro prelevati dalla posizione individuale di ciascun aderente (inclusi gli aderenti che abbiano convertito l'intera posizione in RITA) nel mese di dicembre di ciascun anno, ovvero, al momento della richiesta di riscatto totale, di trasferimento ad altro Fondo Pensione, ovvero della prestazione pensionistica
- indirettamente a carico dell'aderente: commissione di gestione (2)	prelevata trimestralmente dal patrimonio di ciascun Comparto con calcolo mensile dei ratei
Comparto Crescita 25+ Classe D	0,45% del patrimonio
Comparto Rivalutazione 10+ Classe D	0,40% del patrimonio
Comparto Equilibrio 5+ Classe D	0,35% del patrimonio
Comparto Incremento e Garanzia 5+ Classe D	0,45% del patrimonio
Comparto Conservazione 3+ Classe D	0,30% del patrimonio
Comparto Garanzia 1+ Classe D	0,25% del patrimonio

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica	non previste
Trasferimento ad altro Comparto	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione dell'intera posizione individuale su due Comparti	non previste
Riallocazione del flusso contributivo futuro su due Comparti	6,00 Euro
Attivazione della "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA)	50,00 Euro da prelevare in occasione dell'attivazione della RITA

(1) Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti, **gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabil**i che la SGR si riserva la facoltà di non applicare. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari degli aderenti.
(2) Oltre alle commissioni sopra 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.

*Per maggiori informazioni si rinvia alla **Parte II "Le opzioni di investimento"**.*

L'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di Arti & Mestieri, è riportato, per ciascun Comparto, l'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

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

*Per saperne di più, consulta il riquadro "L'Indicatore Sintetico dei Costi" della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

***AVVERTENZA:** è importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun Comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 Euro a 82.000 Euro).*

Indicatore Sintetico dei Costi

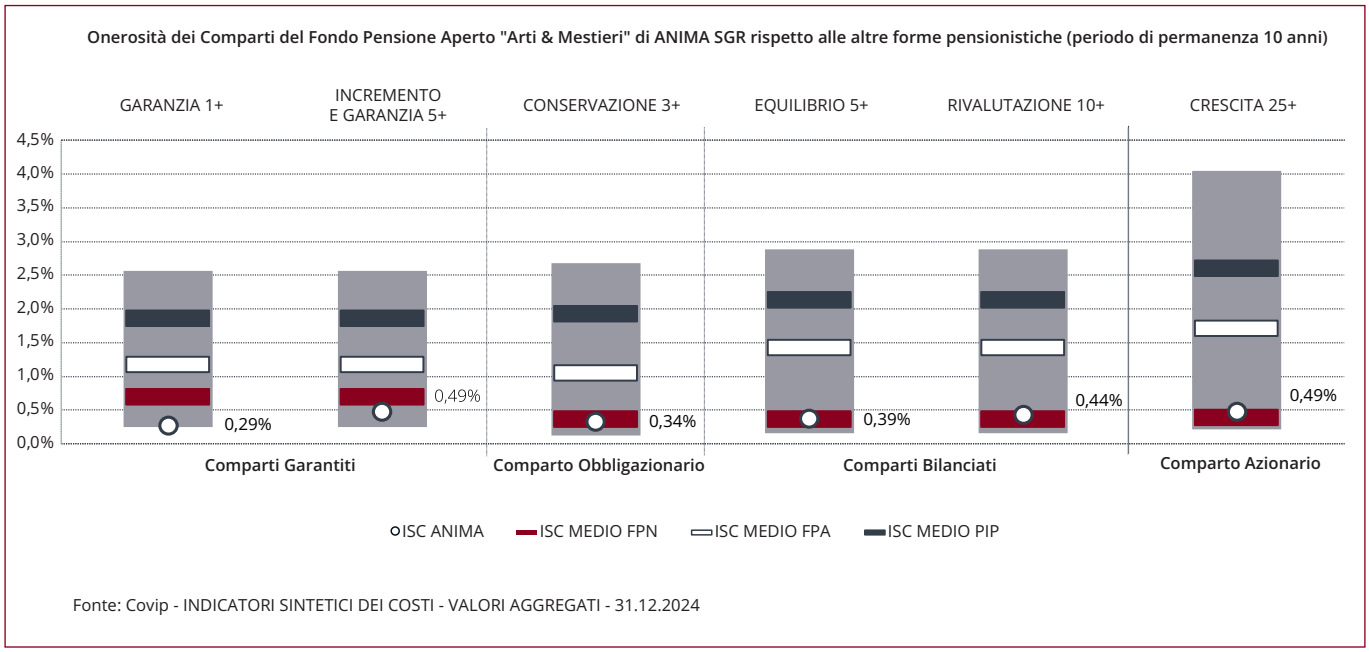
	Anni di permanenza			
Comparto	**2 anni**	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Crescita 25+	0,61%	0,53%	0,49%	0,46%
Rivalutazione 10+	0,56%	0,48%	0,44%	0,41%
Equilibrio 5+	0,51%	0,43%	0,39%	0,36%
Incremento e Garanzia 5+	0,61%	0,53%	0,49%	0,46%
Conservazione 3+	0,47%	0,38%	0,34%	0,31%
Garanzia 1+	0,42%	0,33%	0,29%	0,26%

***AVVERTENZA**: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto di Arti & Mestieri è confrontato con l'ISC medio dei Comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Arti & Mestieri 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.



Fonte: Covip - INDICATORI SINTETICI DEI COSTI - VALORI AGGREGATI - 31.12.2024

*La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,00% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,20% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 2,00% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.
La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Arti & Mestieri (www.fondopensione.animasgr.it).*