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 soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A..

Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 28 marzo 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 "Presentazione"

(in vigore dal 31 marzo 2025)

ANIMA

Premessa

Quale è l'obiettivo	Arti & Mestieri è un Fondo Pensione Aperto finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252. Arti & Mestieri è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).
Come funziona	Arti & Mestieri 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 ad Arti & Mestieri sulla base di un accordo collettivo 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. Se aderisci ad Arti & Mestieri individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere (*)	• **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; • **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; • **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nel Regolamento; • **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
Trasferimento (*)	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
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.

(*) Le richieste inviate gli ultimi 5 giorni lavorativi del mese saranno lavorate nel mese successivo.

Consulta la Sezione "Dove trovare ulteriori informazioni" per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Arti & Mestieri ti propone i seguenti Comparti di investimento:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto Crescita 25+	Azionario	SÌ	
Comparto Rivalutazione 10+	Bilanciato	SÌ	
Comparto Equilibrio 5+	Bilanciato	SÌ	
Comparto Incremento e Garanzia 5+	Garantito	SÌ	Comparto TFR per adesioni tacite
Comparto Conservazione 3+	Obbligazionario puro	SÌ	
Comparto Garanzia 1+	Garantito	SÌ	Comparto di default (**) in caso di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA)

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

(**) La porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA) è destinato al Comparto Garanzia 1+, salvo diversa scelta da esplicitarsi all'interno del modulo di attivazione della RITA (l'aderente può comunque successivamente variare il Comparto nel rispetto del periodo minimo di permanenza).

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 Arti & Mestieri nella **SCHEDA "Le opzioni di investimento" (Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE")**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensione.animasgr.it).*
*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

I Comparti

Comparto Crescita 25+

COMPARTO AZIONARIO

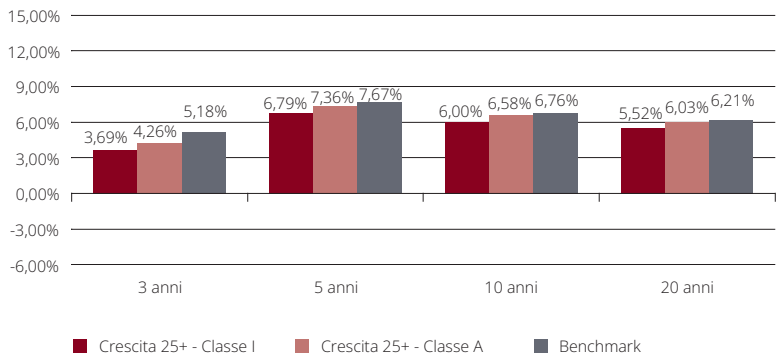
ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un significativo incremento dei capitali investiti in un orizzonte temporale di lungo periodo. È più adatto a coloro che hanno davanti a sé indicativamente 25 anni e oltre di attività lavorativa prima di raggiungere l'età pensionabile - e comunque non meno di 15 anni (orizzonte temporale minimo consigliato) - e che, disponibili ad accettare un grado di rischio medio/alto, ricercano le diverse opportunità di investimento ed il particolare dinamismo dei mercati internazionali.

Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del Comparto: 06.09.1999
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in Euro): 714.180.671,27
Rendimento netto del 2024: 13,66%
Sostenibilità:

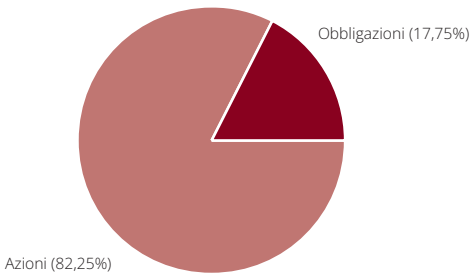
- ☐ ○ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☑ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio* al 31.12.2024



* La composizione tiene conto anche degli investimenti sottostanti agli OICR in portafoglio.

Comparto Rivalutazione 10+

COMPARTO BILANCIATO

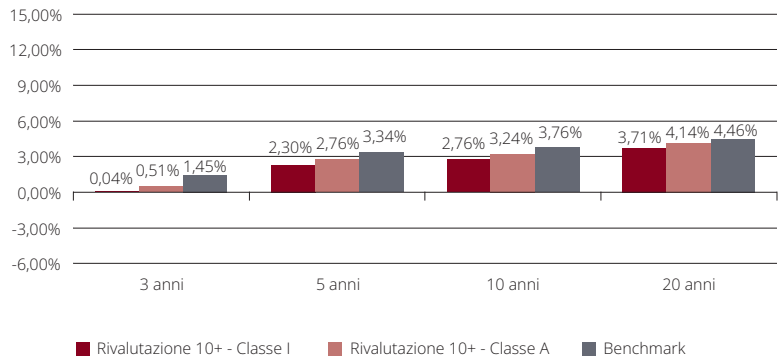
ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
tra 10 e 15 anni dal pensionamento

La gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un incremento dei capitali investiti in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo. È più adatto a coloro che hanno davanti a sé almeno 10 anni di attività prima di arrivare all'età pensionabile e che accettano un grado di rischio medio, per cogliere le diverse opportunità di investimento ed il particolare dinamismo dei mercati internazionali.

Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del Comparto: 06.09.1999
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in Euro): 470.141.080,06
Rendimento netto del 2024: 7,44%
Sostenibilità:

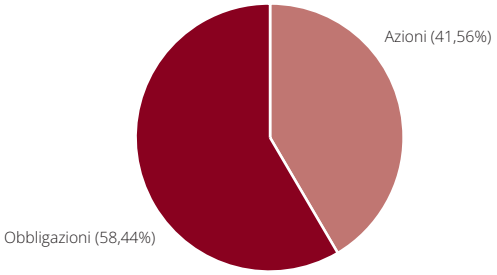
- ☐ ○ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☑ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio* al 31.12.2024



* La composizione tiene conto anche degli investimenti sottostanti agli OICR in portafoglio.

Comparto Equilibrio 5+

COMPARTO BILANCIATO

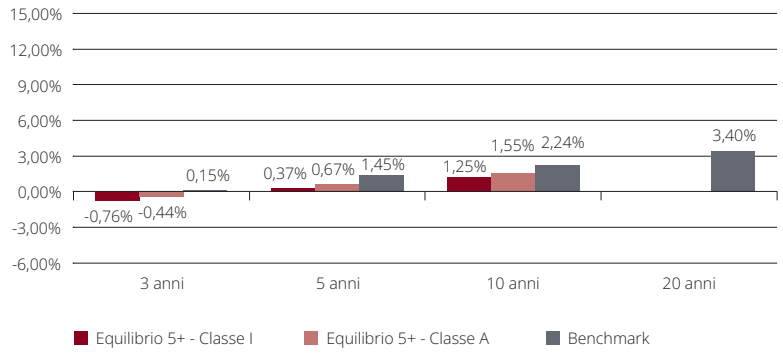
ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni dal pensionamento

La gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un moderato incremento dei capitali investiti in un orizzonte temporale di medio periodo. È più adatto a coloro che non sono vicini all'accesso alla prestazione pensionistica complementare e che accettano un grado di rischio medio, per cogliere le diverse opportunità di investimento ed il particolare dinamismo dei mercati internazionali.

Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del Comparto: 01.04.2013
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in Euro): 125.954.648,87
Rendimento netto del 2024: 5,15%
Sostenibilità:

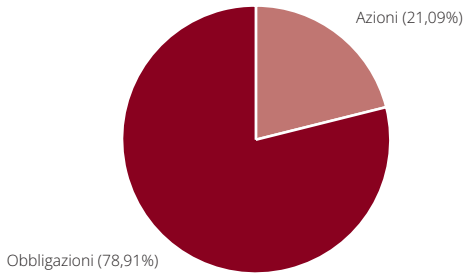
- ☐ ○ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☑ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio* al 31.12.2024



* La composizione tiene conto anche degli investimenti sottostanti agli OICR in portafoglio.

Comparto Incremento e Garanzia 5+ (1)

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni dal pensionamento

La gestione è finalizzata a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale (indicativamente almeno cinque anni). È più adatto a coloro che hanno davanti a sé almeno 5 anni di attività prima di arrivare all'età pensionabile o che tacitamente investono il TFR e/o che hanno una propensione al rischio media, potendo cogliere le diverse opportunità di investimento ed il particolare dinamismo dei mercati. La presenza di una garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze anche di un soggetto con una bassa propensione al rischio ed un orizzonte temporale medio.

(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente dagli aderenti su base collettiva.

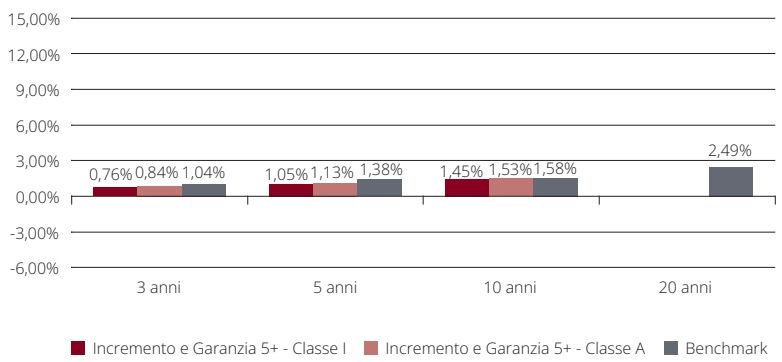
Garanzia: presente; il Comparto garantisce un risultato di gestione almeno pari alla somma dei contributi netti versati fino all'uscita dal Fondo esclusivamente al verificarsi dei seguenti eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'Art. 11 del Regolamento;
- decesso;
- invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 04.09.2006
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in Euro): 61.003.690,48
Rendimento netto del 2024: 3,77%
Sostenibilità:

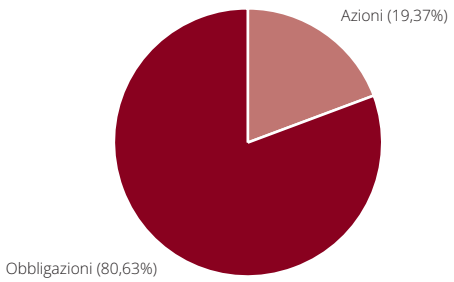
- [ ] ○ ○ **NO, non ne tiene conto**
- [x] ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- [ ] ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio* al 31.12.2024



* La composizione tiene conto anche degli investimenti sottostanti agli OICR in portafoglio.

Comparto Conservazione 3+

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO

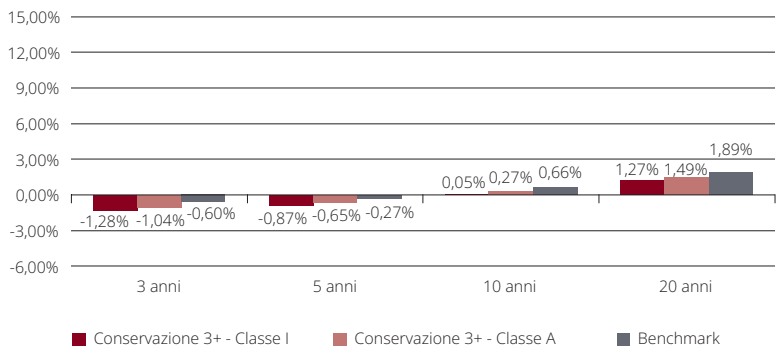
ORIZZONTE TEMPORALE
BREVE
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un graduale incremento dei capitali investiti in un orizzonte temporale di breve periodo. È più adatto a coloro che sono vicini all'accesso alla prestazione pensionistica complementare e/o che hanno una propensione medio/bassa al rischio.

Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del Comparto: 06.09.1999
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in Euro): 77.076.537,13
Rendimento netto del 2024: 2,55%
Sostenibilità:

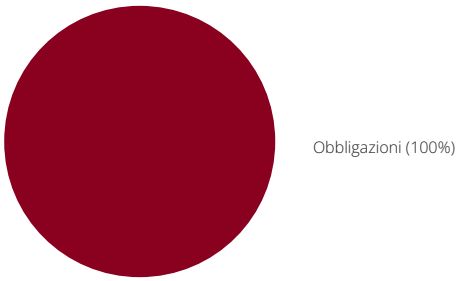
- ☐ ○ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☑ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio* al 31.12.2024



* La composizione tiene conto anche degli investimenti sottostanti agli OICR in portafoglio.

Comparto Garanzia 1+

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE
BREVE
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un contenuto incremento dei capitali investiti in un orizzonte temporale di breve periodo. È più adatto a coloro che sono prossimi all'accesso alla prestazione pensionistica complementare e/o che hanno una bassa propensione al rischio.

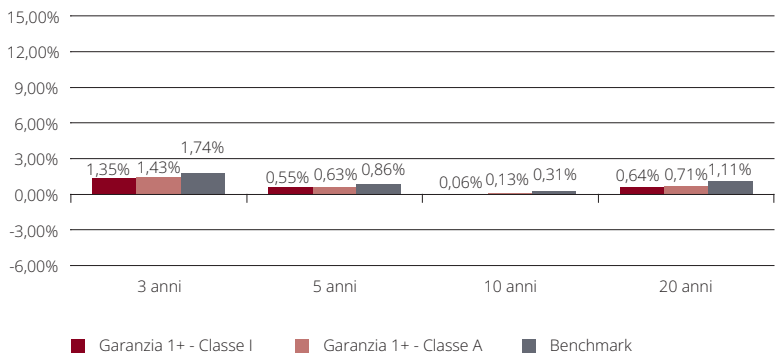
Garanzia: presente; il Comparto garantisce un risultato di gestione almeno pari alla somma dei contributi netti versati fino all'uscita dal Fondo esclusivamente al verificarsi dei seguenti eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'Art. 11 del Regolamento;
- decesso;
- invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo.

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 06.09.1999
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in Euro): 49.472.772,06
Rendimento netto del 2024: 2,76%
Sostenibilità:

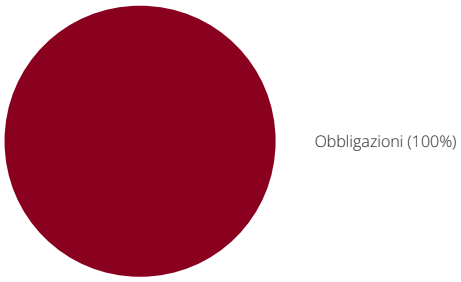
- ☐ ○ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☑ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio* al 31.12.2024



* La composizione tiene conto anche degli investimenti sottostanti agli OICR in portafoglio.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (2)

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Garanzia 1+		Conservazione 3+		Equilibrio 5+		Rivalutazione 10+		Crescita 25+	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 136.004	€ 5.551	€ 129.889	€ 5.302	€ 133.676	€ 5.456	€ 135.446	€ 5.529	€ 148.034	€ 6.042
	40	27	€ 89.331	€ 3.646	€ 86.354	€ 3.525	€ 88.204	€ 3.600	€ 89.062	€ 3.635	€ 95.056	€ 3.880
€ 5.000	30	37	€ 272.486	€ 11.122	€ 260.232	€ 10.622	€ 267.822	€ 10.932	€ 271.368	€ 11.077	€ 296.594	€ 12.106
	40	27	€ 179.000	€ 7.306	€ 173.032	€ 7.063	€ 176.739	€ 7.214	€ 178.459	€ 7.284	€ 190.474	€ 7.775

(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 ANIMA SGR 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 (www.fondopensione.animasgr.it/metodologia). Sul sito web di **Arti & Mestieri** *(www.fondopensione.animasgr.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** disponibile al sito www.fondopensione.animasgr.it, che verrà raccolto direttamente dalla SGR ovvero inoltrato alla stessa a cura dei Soggetti Incaricati del Collocamento entro il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione. Nel caso di adesioni collettive, la relativa documentazione potrà essere inoltrata con un unico invio. I mezzi di pagamento utilizzabili e la valuta riconosciuta agli stessi dal Depositario sono indicati nel Modulo.
La sottoscrizione del Modulo non viene richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: Arti & Mestieri procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso, la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.
L'adesione si perfeziona dalla data di ricezione da parte del Fondo Arti & Mestieri del Modulo di adesione. Dell'avvenuta adesione ad Arti & Mestieri ti verrà data apposita comunicazione mediante lettera di conferma, attestante la data di adesione e le indicazioni relative al versamento effettuato, entro 15 giorni lavorativi dal giorno di riferimento. L'adesione al Fondo può avvenire, inoltre, a seguito di trasferimento da altro Fondo Pensione o da altra forma pensionistica individuale. In questo caso, dovrai fornire alla SGR gli elementi utili per effettuare il trasferimento che si realizzerà definitivamente al momento dell'effettiva acquisizione della posizione individuale di provenienza con l'attribuzione delle quote secondo quanto esposto in precedenza.
Il collocamento del Fondo Pensione può essere effettuato anche fuori dalla sede legale o dalle dipendenze del Soggetto Incaricato del Collocamento (ad esempio una banca o una SIM).
Ai sensi dell'Art. 30, comma 6, del TUF approvato con D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, l'efficacia dei contratti di collocamento conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data della tua prima sottoscrizione. Tale data coincide con la data di conclusione del contratto. Entro detto termine puoi comunicare al Soggetto Incaricato del Collocamento o al Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede il tuo recesso senza spese né corrispettivo. Il Regolamento dei corrispettivi avverrà pertanto decorsi almeno 7 (sette) giorni dalla data della prima sottoscrizione, indipendentemente dal giorno di valuta riconosciuto al Depositario. La norma non si applica ai contratti di collocamento conclusi presso la sede legale o le dipendenze dell'emittente, del Soggetto Incaricato del Collocamento.

I rapporti con gli aderenti

ANIMA SGR 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.
ANIMA SGR 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.
In caso di necessità, puoi contattare ANIMA SGR telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.
Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Arti & Mestieri devono essere presentati in forma scritta e devono contenere gli estremi identificativi del Cliente, i dettagli della posizione aperta presso la SGR, le motivazioni della richiesta ed essere firmati dallo stesso Cliente o da un suo delegato. I reclami, unitamente all'eventuale relativa documentazione di supporto, copia del documento di identità del Cliente e dell'eventuale delega, devono essere indirizzati a:

ANIMA SGR S.p.A. - Servizio Compliance Corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano
A mezzo, alternativamente:
- raccomandata a/r;
- fax al n. 02 80638658;
- consegna direttamente a mano;
- casella di posta elettronica reclami@animasgr.it presente sul sito aziendale - www.animasgr.it (copia della lettera e del documento di identità in formato pdf);
- Casella PEC: anima@pec.animasgr.it (copia della lettera e del documento di identità in formato pdf).

I reclami sono trattati, a cura della funzione di Compliance della SGR, in conformità alle vigenti istruzioni impartite dalla COVIP.

*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;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Arti & Mestieri (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Arti & Mestieri;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc...).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensione.animasgr.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*