

Fondo Pensione Aperto *Arti & Mestieri*

Comparto Equilibrio 5+

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 0% e 40%.

Il Comparto può investire in qualsiasi area geografica con l'inclusione dei Paesi Emergenti (massimo 10%). Esposizione valutaria netta massima del 30%.

Vengono privilegiati titoli di società che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociali e di *governance* (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG), pertanto il Fondo Pensione si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Relativamente alla componente investita in titoli vengono tendenzialmente esclusi gli investimenti diretti in strumenti finanziari di emittenti che operano nei settori legati alla produzione di sigarette e di altri prodotti contenenti tabacco, nel settore della produzione di armi nucleari, nonché nell'ambito della gestione di casinò e case da gioco (la classificazione settoriale degli emittenti è effettuata sulla base dell'attività commerciale prevalente rilevato dai principali info provider). Saranno, inoltre, tendenzialmente escluse società i cui ricavi riconducibili all'utilizzo, alla produzione o alla commercializzazione di carbone termico superino una quota massima del 30%. Infine, massimo il 20%, esclusa la componente in fondi/sicav/ETF, sarà investita in strumenti caratterizzati da ESG score < 25 o privi di ESG score.

Relativamente alla componente investita in fondi/sicav/ETF, il Fondo investirà almeno il 70% in prodotti ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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

Portafoglio tendenziale

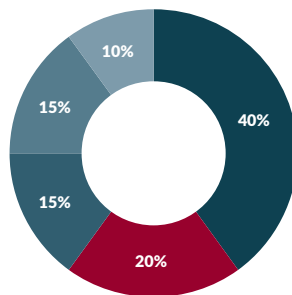
Investe in fondi/sicav del Gruppo ANIMA in un range tra il 30% e il 50%

- Investimenti azionari: 20%
- Investimenti obbligazionari/monetari: 80%
- Durata finanziaria: min 0 anni max 7 anni
- 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**):

- 40% JP Morgan EMU
Mercato obbligazionario governativo area Euro
- 20% MSCI World
Mercato azionario globale
- 15% ICE BofA Euro Treasury Bill
Mercato monetario area Euro
- 15% ICE BofA Euro Large Cap Corporate
Mercato obbligazionario corporate area Euro
- 10% JP Morgan GBI Global - Euro Hedged
Mercato obbligazionario governativo globale - a cambio coperto



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

Perché sottoscriverlo

- ▶ Si prefigge di cogliere le diverse opportunità di investimento offerte dai mercati internazionali.
- ▶ Adatto a chi non è prossimo alla pensione (circa 5 anni) e ha una propensione al rischio media.
- ▶ Punta a beneficiare delle migliori opportunità offerte dai mercati finanziari grazie ad un portafoglio bilanciato.
- ▶ 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	Bilanciato	
Data di avvio	01/04/2013	
Classe di quota	individuale: per tutti gli aderenti	collettiva (classe A**): per lavoratori convenzionati
Profilo di rischio	medio	
Orizzonte temporale	medio periodo (tra 5 e 10 anni)	
Società di gestione	ANIMA Sgr	

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

Come aderire

○ **Adesione individuale:** ammessa per tutte le categorie di lavoratori, i soggetti non lavoratori o fiscalmente a carico (anche minorenni) e i pensionati a meno di un anno dai limiti previsti per la pensione di vecchiaia.

○ **Adesione in quota collettiva (classe A**):** subordinata alla stipula di una convezione tra l'azienda e i propri dipendenti o tra l'Associazione e i propri associati.

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 switch e/o 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

Spese di adesione	individuale: € 30,00	collettiva (classe A**): non previste
Commissioni di gestione (annua)	1,10%	0,70%
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 verso altra forma pensionistica	€ 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.

AVVERTENZA: Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", della Nota informativa. Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa e nel Regolamento del Fondo disponibili presso la sede della Società e sul sito web <https://animasgr.it/surl/ArtiMestieri>.



Equilibrio 5+
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 Clienti

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;
- ▶ monitorare le pratiche in lavorazione e gestire la tua posizione.

Siamo sempre a tua disposizione

Numero verde
800.388.876

clienti@animasgr.it

Seguici anche su:



Il fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Per ulteriori dettagli clicca qui:
<https://animasgr.it/surl/Sostenibilita>



La SGR si avvale di una procedura interna ("Policy ESG") disponibile sul sito web della Società, per l'analisi, la valutazione e la classificazione del portafoglio gestito in funzione di fattori ambientali, sociali e di governance, nonché per la determinazione del rischio di sostenibilità dei singoli prodotti.