

# Comparto Equilibrio 5+

Comunicazione di marketing

## 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 rilevata 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

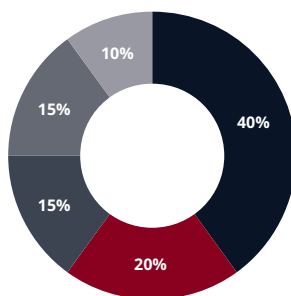
Investe in fondi/sicav del Gruppo ANIMA in un range tra il 30% e il 50%

- 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	<b>individuale:</b> per tutti gli aderenti	<b>collettiva (classe A **):</b> 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

	<b>individuale:</b>	<b>collettiva (classe A **):</b>
Spese di adesione	€ 30,00	non previste
Commissioni di gestione (annue)	1,10%	0,70%
<b>Spese fisse</b>	<b>individuale:</b>	<b>collettiva (classe A **):</b>
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.

**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. La Nota Informativa e il Regolamento del Fondo sono disponibili presso la sede di ANIMA, i soggetti incaricati della distribuzione e sul sito web. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. ANIMA si riserva il diritto di modificare, in ogni momento, le analisi e le informazioni prodotte.

**ANIMA**

**Equilibrio 5+**  
Fondo Pensione Aperto Arti & Mestieri

## Per saperne di più

 [www.animasgr.it](http://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](mailto: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.