PREVIMODA
FONDO PENSIONE
FONDO PENSIONE NEGOZIALE
PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA TESSILE-ABBIGLIAMENTO,
DELLE CALZATURE E DEGLI ALTRI SETTORI INDUSTRIALI DEL SISTEMA MODA

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.117
Istituito in Italia

Via T. Agudio 1 – 20154 Milano (MI
T. +39 0266101340
fondo.previmoda@previmoda.it
previmoda@pec.it
www. previmoda.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* 31/03/2025)

# Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

*PREVIMODA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

## SCHEDA 'I COSTI' (*in vigore dal 31/03/2025*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PREVIMODA, 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.

### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO [1]

| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
|---|---|
| **Spese di adesione** | 5€ a carico lavoratore e 5€ a carico azienda da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione per i CCNL tessile abbigliamento, calzature, pelle cuoio, - spazzole pennelli e scope, articoli per scrittura e affini e settore della concia.<br>2,58€ a carico lavoratore all'atto dell'adesione per i CCNL giocattoli, lavanderie industriali, occhialeria. |
| **Spese da sostenere durante la fase di accumulo** | |
| Direttamente a carico dell'aderente | 22 € a titolo di quota associativa annua ridotto a 12 € per i familiari fiscalmente a carico.<br>La quota associativa è applicata mediante prelievo trimestrale di 5,50 € (3 € per i fiscalmente a carico) dalla posizione individuale maturata.<br>Il prelievo verrà effettuato in coincidenza dei mesi previsti per la Contribuzione (Gennaio – Aprile – Luglio – Ottobre). Nel mese di Gennaio il prelievo della quota associativa riferita all'anno precedente verrà operato conguagliando gli importi prelevati trimestralmente e saranno altresì prelevate eventuali quote associative non regolate o parzialmente regolate in annualità precedenti. |
| Indirettamente a carico dell'aderente | |
| **Garantito** | 0,668% del patrimonio (di cui 0,625% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria)[2]. |
| **Smeraldo Bilanciato** | 0,239% del patrimonio (di cui 0,196% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria)[2].<br>È inoltre prevista una commissione di incentivo[3] calcolata sul patrimonio medio del periodo pari a:<br>• per i gestori "tradizionali"<br>- 8% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è positivo;<br>- 4% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è negativo.<br>• per il gestore di "private equity" è pari all'8% del valore generato eccedente il target definito dal Fondo. |

| | |
|---|---|
| **Rubino Azionario** | 0,261% del patrimonio (di cui 0,218% per la gestione finanziaria, 0,043% per la banca depositaria e le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria)[2].<br><br>Per i gestori "tradizionali" è inoltre prevista una commissione di incentivo[3] calcolata sul patrimonio medio del periodo pari al:<br>- 8% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è positivo;<br>- 4% dell'extra-rendimento (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark) se il rendimento assoluto del portafoglio nel periodo è negativo.<br><br>Per l'investimento diretto nel fondo di fondi di private equity è prevista una commissione di performance legata al superamento di un rendimento preferenziale minimo per l'investitore (IRR 6,5%) |
| **Profilo Life Cycle O Ciclo Di Vita**<br>**Profilo 50%Smeraldo-50%Garantito**<br>**Profilo 50%Rubino-50%Smeraldo** | I costi relativi al profilo LIFE CYCLE, al Profilo 50%SMERALDO-50%GARANTITO e Profilo 50%RUBINO-50%SMERALDO (questi ultimi due profili attivi dal 01/06/2023), sono imputati in relazione al/i comparto/i d'investimento in cui l'aderente risulta attivo. |

| **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione) | |
|---|---|
| Anticipazione spese sanitarie | 10€ |
| Anticipazione acquisto/ristrutturazione prima casa e anticipazione ulteriori esigenze | 25€ |
| Riscatto totale e prestazione pensionistica | 25€ |
| RITA (rendita integrativa temporanea anticipata) | 2€ per ogni rata di RITA:<br>- in caso di rateizzazione mensile costo annuo di 24€<br>- in caso di rateizzazione trimestrale costo annuo di 8€ |
| Premi da sostenere per le prestazioni accessorie | 0,20% dell'ERN o minimo contrattuale interamente a carico azienda |

*(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti o rinviate a esercizi successivi a copertura di oneri amministrativi, promozionali e investimenti.*

*(2) Le commissioni per la gestione finanziaria e per la banca depositaria in misura fissa sono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei. Le commissioni per le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria, nella misura dello 0,028%, sono prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto. Per il comparto Smeraldo bilanciato le commissioni per la gestione finanziaria relative al mandato di Private Equity, di Private Debt e Infrastrutture sono state computate considerando sia le commissioni del mandato di gestione che degli OICR sottostanti. Per il comparto Rubino azionario le commissioni relative all'investimento diretto sono computate considerando sia le commissioni del fondo di private equity che degli OICR sottostanti.*

*(3) Le commissioni di incentivo sono calcolate con calcolo mensile dei ratei sull'intero arco temporale del mandato e corrisposte, se dovute, al termine dello stesso per i gestori tradizionali e con cadenza annuale a partire dall'8° anno successivo alla data di avvio del mandato per il gestore di private equity. Non sono previste commissioni di incentivo sul mandato di private debt e infrastrutture.*

## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIMODA, 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:** É 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**

| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| **Garantito** | 1,37% | 1,01% | 0,86% | 0,74% |
| **Smeraldo bilanciato** | 0,93% | 0,56% | 0,41% | 0,29% |
| **Rubino azionario** | 0,95% | 0,58% | 0,43% | 0,31% |

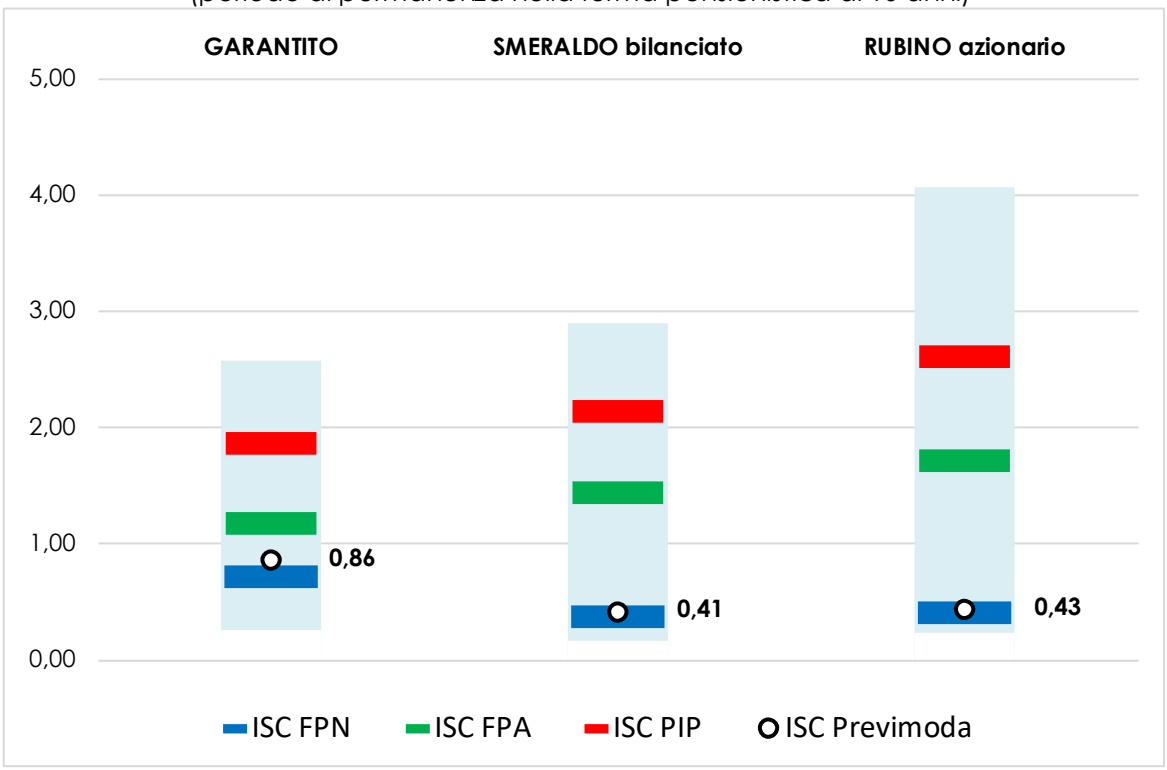
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVIMODA 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 PREVIMODA 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità di PREVIMODA rispetto alle altre forme pensionistiche**
(periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni)




*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. È previsto un caricamento di 0,40% sulla somma versata (premio) dal fondo alla compagnia di assicurazione incaricata dell'erogazione della rendita e non è previsto alcun caricamento percentuale sulle rate di rendita.
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 allo 0,50%.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di PREVIMODA (www.previmoda.it).*