



Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo
Anno 2023



Il Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo Anno 2023 è il resoconto inviato ogni anno agli iscritti per aggiornarli in merito alla propria **posizione previdenziale**, alle **novità** e all'**andamento sulla gestione** del fondo.

La comunicazione periodica **non** ha rilevanza fiscale (NO 730 – NO ISEE)

PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - FASE DI ACCUMULO



QUANDO VIENE INVIATA?

Per il 2024, come da indicazioni Covip, viene inviata entro il 31 Marzo e riporta la posizione aggiornata al 31/12/2023.

MODALITA' DI INVIO

- e-mail per chi ha dato il consenso
- posta
- Per tutti gli iscritti, le comunicazioni si potranno visionare accedendo all'area riservata SPAZIO ADERENTE sul sito www.previmoda.it alla voce *Documentazione*

PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - FASE DI ACCUMULO



FONDO PENSIONE

ISCRIZIONE ALBO
COVIP N.117
ISTITUTO IN ITALIA

Milano, 31/05/2024



Via Agudio, 1
20154 Milano

02-66101340

fondo.previmoda@previmoda.it
previmoda@pec.it

www.previmoda.it

COGNOME NOME
VIA
CAP

Oggetto: Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo anno 2023

La presente comunicazione, redatta dal Fondo Pensione Previmoda secondo lo schema predisposto dalla Covip, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2023. L'obiettivo primario è quello di rendere conto all'aderente dell'evoluzione del suo piano previdenziale in modo semplice e comprensibile.

Il documento sarà anche disponibile in formato Pdf nell'area riservata "Spazio Aderente" alla voce "documenti".

Cogliamo l'occasione per comunicarti alcune informazioni utili:

QUOTA ASSOCIATIVA

Il Consiglio di amministrazione, come per gli anni scorsi, ha confermato anche per il 2024 l'importo annuo della quota associativa pari a 22 euro, ridotto a 12 euro per i familiari fiscalmente a carico. Come anticipato nella comunicazione dello scorso anno, a seguito del cambio del gestore amministrativo, nel corso del 2023 è stata recuperata la frazione della quota associativa legata alla contribuzione di luglio 2022 non trattenuta.

RICHIESTE PRESTAZIONI

Con la nuova area riservata le procedure online per richiedere prestazioni (anticipazioni, riscatti, trasferimenti, prestazioni pensionistiche), anche grazie all'OTP, sono più sicure e ti permettono di risparmiare tempo e velocizzare i tempi di ricezione della richiesta da parte del Fondo.

VIDEO TUTORIAL

Per conoscere meglio le funzionalità della nuova Area Riservata Spazio Aderente, abbiamo realizzato 7 video tutorial che ti aiutano a scoprire le funzionalità a tua disposizione. Ecco quali informazioni trovi all'interno dei video:

- Introduzione all'area riservata
 - Primo accesso e recupero password
 - Configurazione OTP (One Time Password)
 - Saldo e Movimenti, Dettaglio Adesione e Documenti
 - Modifiche Anagrafica, Soggetti Designati e Comparto di Investimento
 - Richiesta Prestazioni, Simula Pratica e Stato Pratica
 - App Previmoda
- Tutti i nostri video sono disponibili nel nostro canale YouTube e su tutte le nostre pagine Social (Facebook, Instagram e LinkedIn).

NUOVO SITO INTERNET

Nelle prossime settimane sarà online il nuovo sito www.previmoda.it, un sito rivisto nella sua parte grafica e

soprattutto nei contenuti.

Più facilità nel trovare la Modulistica, maggiore spazio ai vantaggi legati all'adesione al fondo ma soprattutto la nuova sezione FAQ dove trovare tutte le domande alle richieste più frequenti. Le credenziali di accesso all'area riservata Spazio Aderente restano invariate.

COMUNICACI LA TUA EMAIL, RISPARMI TEMPO E AIUTA L'AMBIENTE

Ricevi la presente comunicazione tramite email, arriva prima rispetto al cartaceo e in un paio di clic la salvi direttamente sul computer.

Entra nella tua area riservata nella sezione Recapiti e consensi ed esprimi il Consenso alla dematerializzazione. Ricordati di verificare la correttezza dell'indirizzo mail indicato in anagrafica.

SANIMODA: COPERTURA CONTRO LO STATO DI NON AUTOSUFFICIENZA

La non autosufficienza pesa non solo sulla vita della persona non autosufficiente ma anche su quella dei suoi familiari, sia in termini di cura e di gestione sia in termini economici ed emotivi. Per questo motivo gli ultimi rinnovi del CCNL Tessile Abbigliamento, Occhialeria, Penne, Spazzole e Pennelli, Pelle e Cuoi – Ombrelli o Ombrelloni hanno inserito uno specifico contributo per la non autosufficienza a carico dell'azienda. Sanimoda ha elaborato una soluzione per gli associati che dovezsero trovarsi in una condizione di non autosufficienza, nello specifico:

- Capitale una tantum pari a € 22.740 e rendita vitalizia pari a € 1.895 garantita da Zurich Italia

• Servizi alla persona erogati da Ima Italia Assistance
Per ulteriori approfondimenti invitiamo a visitare la sezione dedicata presente sul sito www.sanimoda.it

PREVIMODA IL PRESIDENTE

Giovanni Bagnoli

Richieste prestazioni

Con la nuova area riservata le procedure online per richiedere prestazioni (anticipazioni, riscatti, trasferimenti, prestazioni pensionistiche), anche grazie all'OTP, sono più sicure e ti permettono di risparmiare tempo e velocizzare i tempi di ricezione della richiesta da parte del Fondo.

Video tutorial

Per conoscere meglio le funzionalità della nuova Area Riservata Spazio Aderente, abbiamo realizzato 7 video tutorial che ti aiutano a scoprire le funzionalità a tua disposizione. Tutti i nostri video sono disponibili nel nostro canale YouTube e su tutte le nostre pagine Social (Facebook, Instagram e LinkedIn).

Nuovo sito internet

Nelle prossime settimane sarà online il nuovo sito www.previmoda.it, un sito rivisto nella sua parte grafica e soprattutto nei contenuti. Più facilità nel trovare la Modulistica, maggiore spazio ai vantaggi legati all'adesione al fondo ma soprattutto la nuova sezione FAQ dove trovare tutte le domande alle richieste più frequenti. Le credenziali di accesso all'area riservata Spazio Aderente restano invariate.

NOVITA' PREVIMODA

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2023)

I tuoi dati (*)

Cognome e nome:	Codice di adesione:
Luogo e data di nascita:	Data di adesione a PREVIMODA:
Residenza:	Data di adesione alla previdenza complementare: <i>Se non prevista per il pensionamento di vecchiaia:</i>
Codice fiscale:	
Tipologia di adesione: SU BASE COLLETTIVA	

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di prematurità: DESIGNATO

AVVERTENZE: Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta PREVIMODA. Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di prematurità contatta PREVIMODA.

Accedendo all'area riservata puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del Decreto legislativo 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Verifica nello Spazio Aderente i tuoi dati anagrafici in particolare l'indirizzo di residenza, l'azienda di appartenenza, l'indirizzo email e il numero di cellulare.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale

€ Hal versato⁽¹⁾ - € Hal già richiesto + Risultato netto della gestione⁽²⁾ = € Posizione Individuale al 31/12/2023

(1) L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato.
(2) L'importo è al netto della fiscalità sui rendimenti e dei costi.

Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

Sezione BENEFICIARI
Nessuna designazione: EREDI
Designazione beneficiario: DESIGNATO

Sezione che riporta il valore della posizione individuale al netto di eventuali prestazioni e con il rendimento

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

• Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:

€ (posizione finale)

€ (corrispondente valore della rata di rendita annua)

(*) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.

AVVERTENZE: 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 PREVIMODA 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 <https://www.previmoda.it/documenti>. Sul sito web di PREVIMODA (www.previmoda.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura accedendo alla sezione "Motori di calcolo".

Sezione dove verranno riportate ipotesi di proiezioni future al momento del pensionamento



La tua posizione individuale

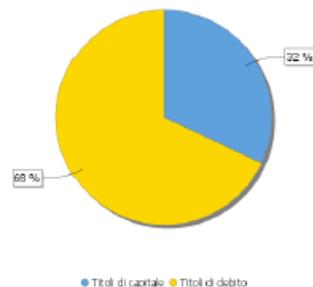
Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2022		
Sviluppo della posizione individuale	Dall'iscrizione	Nel corso del 2023
Hai versato <ul style="list-style-type: none">contributi lavoratorecontributi datore di lavoroTFRcontributi aggiuntivi del datore di lavoropremi di risultatoreintegri di anticipazionitrasferimenti da altra forma pensionistica		
Hai già richiesto <ul style="list-style-type: none">anticipazioniriscatti parzialiRITA(?)		
Risultato netto della gestione		
Posizione individuale al 31/12/2023		

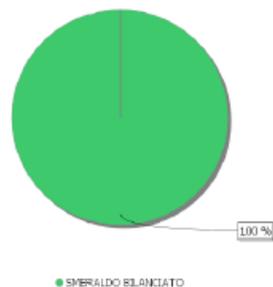
(*) l'importo è dato dalla somma delle rate corrisposte al lordo degli eventuali costi amministrativi sostenuti per l'erogazione

Come è composta la tua posizione individuale

Composizione per strumenti finanziari



Composizione per comparti



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione Individuale a fine 2022				Posizione Individuale a fine 2023			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
SMERALDO BILANCIATO	100,00				100,00			
TOTALE	100 %				100 %			

Si ricorda che gli aderenti che versano contributi a proprio carico almeno nella misura prevista dagli accordi collettivi godono di una prestazione accessoria di invalidità e premiorienza che, al verificarsi dell'evento, dà diritto ad un indennizzo calcolato in funzione del reddito e degli anni mancanti al 60° anno di età. La prestazione accessoria di invalidità e premiorienza è finanziata integralmente dall'Azienda di appartenenza dell'iscritto con un contributo in percentuale della retribuzione utile ai fini TFR di quest'ultimo.

AVVERTENZE: Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Il Questionario di autovalutazione, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.

Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata sul sito www.previmoda.it nella sezione "Spazio aderente".

Come si è formata la tua posizione individuale

Composizione dei comparti e degli strumenti finanziari

Posizione individuale al 2022 e al 2023



Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale											
• Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno											
Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investitor/ disinvestito	Val. quota	N. quota
			Contr. lav.	Contr. dat. lav.	TFR	Altro					
VERSAMENTO	31/01/23	EMERALDO BILANCIATO	695,74	154,61	621,54	0,00	0,00	0,00	1.471,89	21,525	68,380
ASSICURATIVO	31/01/23	EMERALDO BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	15,47	0,00	0,00	15,47	21,525	0,000
	31/01/23	EMERALDO BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	-15,47	0,00	-15,47	21,525	0,000
SPESE AMM.VE	31/01/23	EMERALDO BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11,00	-11,00	21,525	-0,511
VERSAMENTO	30/04/23	EMERALDO BILANCIATO	521,79	115,95	509,54	0,00	0,00	0,00	1.147,28	21,527	53,285
ASSICURATIVO	30/04/23	EMERALDO BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	11,61	0,00	0,00	11,61	21,527	0,000
	30/04/23	EMERALDO BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	-11,61	0,00	-11,61	21,527	0,000
SPESE AMM.VE	30/04/23	EMERALDO BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,50	-5,50	21,527	-0,255
ANTICIPAZIONI	30/06/23	EMERALDO BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	-3.146,06	25,00	-3.146,06	21,857	-145,268
TOTALE											

Dettaglio dei versamenti effettuati nell'anno
 ASSICURATIVO: Contributo per l'assicurazione
 invalidità/premiorienza a carico azienda
 SPESE AMM.VE: Quota associativa

Vincoli gravanti sulla posizione	
Società finanziaria	Data notifica
***	***

Eventuali vincoli gravanti sulla posizione (cessioni/deleghe notificati dalla finanziaria)

Aspetti fiscali		
	Anno 2022	Totale dal 2001 al 2022
Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾	0,00	0,00
<i>(4) Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.</i>		
	Anno 2023	Totale al 2023
Premi di risultato	0,00	306,94

AVVERTENZA:
 Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti a PREVIMODA.

Contributi non dedotti

Premi di risultato notificati



Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

 **AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

• Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento. Non verranno applicate eventuali modifiche ai coefficienti di conversione avvenute nei tre anni precedenti la richiesta della prestazione. Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).

ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	$30.000 \times 0,05772 =$ € 1.731,60

 Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.previmoda.it/documenti/>. Sul sito web di PREVIMODA (www.previmoda.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente. Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

• Tipologie di rendite previste

• Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
• Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.
• Rendita certa per 5 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 5 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5 anni.
• Rendita certa per 10 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 10 anni.

 **AVVERTENZA:** Contatta PREVIMODA per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.

 Per ogni altra informazione riguardante la **FASE DI EROGAZIONE** e i **COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI**, puoi consultare il Documento sull'erogazione delle rendite (www.previmoda.it).

Dettaglio che verrà compilato solo per le persone a cui mancano 3 anni al pensionamento



Informazioni di carattere generale

• I rendimenti e la gestione finanziaria

	Sostenibilità ⁽⁷⁾	Rendimenti netti medi annui				
		2023	3 anni (2021-2023)	5 anni (2019-2023)	10 anni (2014-2023)	20 anni (2004-2023)
SMERALDO BILANCIATO	NO	6,020 %	1,100 %	3,170 %	3,010 %	n.d.
Benchmark		6,420 %	1,880 %	3,220 %	3,270 %	3,920 %

⁽⁷⁾ Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili.

AVVERTENZE: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

• I costi

Comparti	Costi (TER) ⁽⁷⁾ - 2023		
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
SMERALDO BILANCIATO	0,230%	0,080%	0,310%

⁽⁷⁾ Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2023.

È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PREVIMODA, sull'andamento della gestione e i costi di PREVIMODA consultando la Nota informativa (www.previmoda.it).

← Sezione riguardante la gestione finanziaria

Dove trovare altre informazioni

• Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web www.previmoda.it, sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

• Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

• Cosa puoi fare nell'area riservata

Accedendo all'area riservata puoi:

- verificare i dati personali (propri e dei designati);
- verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
- verificare la tua posizione e l'evolversi della stessa;
- accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, switch comparto, riscatto, ...) e quelle in fase di pensionamento;
- realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
- trasmettere richieste di liquidazione di prestazioni e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio trasferimento, riscatto, anticipazione, switch comparto);
- inviare reclami;
- avere informazioni in merito alle principali novità intervenute nel corso dell'anno.

• Come contattare PREVIMODA

Puoi contattare telefonicamente PREVIMODA chiamando il numero +39 02 66101340. Sono inoltre attivi i servizi e-mail: fondo.previmoda@previmoda.it e previmoda@pec.it. In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Via Tommaso Agudio 1 - 20154 Milano.

← Informazioni generali



PREVIMODA | FONDO PENSIONE

Via Tommaso Agudio 1, 20154 Milano | fondo.previmoda@previmoda.it

previmoda.it