

Fondo Pensione Aperto SecondaPensione

Il futuro si costruisce oggi.



Oggi la pensione pubblica potrebbe non consentire più da sola di mantenere un adeguato tenore di vita al termine della propria attività lavorativa. Sono necessarie azioni concrete per pianificare il proprio futuro e quello dei propri cari.

La risposta di Amundi è **SecondaPensione**, un fondo pensione aperto che permette di percepire una pensione complementare che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio. Inoltre, grazie all'integrazione dei criteri ESG ti offre un investimento responsabile e sostenibile.

Descrizione del fondo

Perché SecondaPensione?

SecondaPensione ti permette di scegliere la soluzione più adatta ai tuoi bisogni, attraverso il versamento periodico di contributi che stabilisci liberamente in ammontare e frequenza*.

5 **comparti pensati per soddisfare i diversi bisogni** in termini di orizzonte temporale mancante alla pensione, propensione al rischio, capacità di risparmio.

1 **programma LifeCycle**, che consente di ridurre gradualmente il livello di rischio del portafoglio in funzione del tempo mancante al compimento del 65° anno di età.

6 **tipi di rendita**¹ tra cui scegliere al momento del pensionamento.

ESG Con l'integrazione dei criteri ESG nelle decisioni di investimento, SecondaPensione si pone l'obiettivo di creare valore per l'investitore e per la società nel suo complesso.

SecondaPensione ti offre numerosi vantaggi

- puoi beneficiare di **sgravi fiscali** quali:
 - deducibilità dei contributi versati dal reddito imponibile sino ad un massimo di 5.164,57 euro l'anno
 - tassazione agevolata dei rendimenti e delle prestazioni
- puoi attivare una **copertura assicurativa accessoria** per destinare un capitale aggiuntivo a beneficiari da te individuati, in caso di decesso o di invalidità permanente prima del raggiungimento dell'età pensionabile
- puoi richiedere **anticipazioni o riscatti**² della posizione durante la fase di accumulo in casi particolari: spese sanitarie (tue o dei tuoi familiari), acquisto/ristrutturazione della prima casa (per te o i tuoi figli), altre esigenze personali
- puoi **mantenere** e continuare a **incrementare la tua posizione** nel fondo anche quando cambi datore di lavoro
- la posizione maturata non è né pignorabile né sequestrabile.
- grazie all'integrazione dei criteri ESG nella strategia di gestione**, puoi contribuire a produrre cambiamenti concreti per il nostro pianeta.

Come aderire a SecondaPensione

Aderire a SecondaPensione è semplice:

- Hai massima **flessibilità** nell'importo dei contributi da versare e nella periodicità dei versamenti*.
- Puoi **ripartire la tua posizione fra più comparti**, sino a un massimo di tre.
- Puoi **cambiare il comparto di investimento** prescelto dopo un minimo di permanenza di un anno e senza costi aggiuntivi.

Se sei un **lavoratore dipendente**, puoi anche scegliere di destinare il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) a SecondaPensione³.

Al finanziamento di SecondaPensione **possono contribuire anche i datori di lavoro** che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti



* In caso di adesione collettiva i versamenti sono regolati dai contratti e dagli accordi collettivi, anche aziendali. 1 Per maggiori informazioni sulle condizioni e modalità di erogazione delle rendite, si rimanda al Documento sulle Rendite. 2 Secondo i requisiti previsti dalla normativa. Si raccomanda di consultare la nota informativa per maggiori dettagli e informazioni sulle modalità di fruizione dei servizi sopra elencati. 3 In tal caso, la rivalutazione del TFR versato dipenderà dal rendimento degli investimenti anziché dalla misura fissata dalla legge. 4 La garanzia opera al momento del pensionamento e, prima, nei soli casi previsti dal Regolamento.

SecondaPensione, il tuo progetto previdenziale

SecondaPensione integra l'analisi economico-finanziaria con quella ambientale, sociale e di governance (ESG) nelle decisioni di investimento con l'obiettivo di creare valore per l'investitore e per la società nel suo complesso. L'acronimo **ESG**: Environment, Social, Governance, indica i criteri di natura non finanziaria che misurano l'impatto ambientale (E), il rispetto dei valori sociali (S) e gli aspetti di buona gestione (G).

5 Comparti



mira alla crescita moderata del capitale in un orizzonte temporale di breve/medio periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé una prospettiva lavorativa di pochi anni.



mira alla rivalutazione del capitale in un orizzonte temporale di medio periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé ancora alcuni anni di attività lavorativa.



mira alla rivalutazione del capitale in un orizzonte temporale di medio - lungo periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé ancora diversi anni di attività.



mira alla rivalutazione del capitale in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé ancora molti anni di attività.



ha l'obiettivo di realizzare con elevata probabilità dei rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale. Il comparto è adatto per chi ha una bassa propensione al rischio.

Gli strumenti in cui investono i Comparti sono selezionati sulla base di decisioni di investimento che, oltre a essere fondate sull'analisi finanziaria, sono operate sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione in modo sistematico fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (ESG).

Il programma LifeCycle

Nella vita le prospettive cambiano con il passare degli anni e non è diverso per gli investimenti e per la costruzione della propria pensione complementare. I più giovani, per i quali la pensione è una realtà lontana nel tempo, avranno una preferenza per investimenti più dinamici e più redditizi a fronte di un livello di rischio leggermente più elevato. Al contrario chi è più prossimo all'età della pensione può essere più orientato a consolidare il valore del patrimonio accumulato, sostenendo minori rischi. In questa logica **SecondaPensione** presenta **LifeCycle**, un programma che, utilizzando 4 dei 5 comparti in cui il fondo è articolato, consente di realizzare automaticamente un ribilanciamento dell'investimento e di modificare il proprio portafoglio, riducendo la componente più dinamica a favore di quella prudente.



Per tutti coloro che aderiscono al programma è possibile l'attivazione dell'opzione **Switch Salvadanaio** che consente di proteggere e consolidare quanto guadagnato in periodi di forte rialzo dei mercati, attraverso il trasferimento automatico dal comparto SecondaPensione Espansione ESG al comparto SecondaPensione Prudente ESG della overperformance del semestre solare di riferimento rispetto all'indicatore FOI - Indice dei prezzi al consumo.

Informazioni



ASSISTENZA CLIENTI telefonica da lunedì a giovedì h10-12/15-17 +039 02 00655100



AREA RISERVATA AGLI ISCRITTI con chiavi di accesso personalizzate per consultare costantemente la posizione individuale



APP SECONDAPENSIONE, gratuita per Android e iOS per essere sempre informati

Caratteristiche amministrative

I comparti	Categoria COVIP	Strumenti finanziari		Commissione di gestione annua	Indicatore Sintetico dei Costi a 10 anni (ISC)
		monetario obbligazionario	azionario		
SP Garantita ESG	Garantito	fino al 100%	max 30%	0,70% ⁵	0,84
SP Prudente ESG	Obbligazionario Misto	fino al 100%	max 30%	0,60%	0,73
SP Bilanciata ESG	Bilanciato	max 80%	tra il 20% e il 40%	0,65%	0,78
SP Sviluppo ESG	Bilanciato	max 65%	tra il 35% e il 65%	0,70%	0,84
SP Espansione ESG	Azionario	max 20%	tra il 65% e il 95%	0,80%	0,94

Commissione amministrativa annua 15 euro

Nessun costo per adesione, anticipazione, trasferimento, riscatto e riallocazione della posizione individuale e del flusso contributivo

⁵ comprensivo degli oneri connessi alla garanzia.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Il presente documento contiene informazioni relative a "SecondaPensione - Fondo Pensione Aperto" (il "Fondo"), istituito ai sensi dell'art. 12 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 65 e gestito da Amundi SGR S.p.A. (la "SGR"), con sede in Milano, via Cernaia 8/10. Le informazioni contenute non costituiscono offerta al pubblico di prodotti finanziari né una raccomandazione riguardante prodotti finanziari. **I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e non vi è garanzia di ottenere uguali rendimenti per il futuro.** Si raccomanda la lettura del rendiconto più recente per maggiori informazioni sulla politica di investimento concretamente posta in essere. Prima dell'adesione leggere attentamente i documenti "Informazioni chiave per l'aderente", contenente la "Scheda dei Costi" (Sezione I della Nota Informativa), e "La mia pensione complementare - versione standardizzata", che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni deve preventivamente consegnare al potenziale aderente. Si raccomanda a chi risulti già iscritto ad altra forma pensionistica complementare di confrontare i costi del Fondo con quelli della forma pensionistica di provenienza, la cui scheda dei costi deve essere preventivamente sottoposta all'interessato dal soggetto incaricato della raccolta delle adesioni. Per ulteriori informazioni consultare la Nota Informativa, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sul regime fiscale nonché il Regolamento disponibili gratuitamente sul sito www.secondapensione.it, presso la sede della SGR e presso i soggetti incaricati della raccolta delle adesioni. Il presente documento non è rivolto ai cittadini o residenti negli Stati Uniti d'America o a qualsiasi "U.S. Person" così come definiti dalla "Regulation S" della Securities and Exchange Commission ai sensi dello US Securities Act del 1933 e nella Nota Informativa.

Edizione dicembre 2019.



www.secondapensione.it