



PREVIGEST FUND MEDIOLANUM - Fondo Pensione aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 34

istituito da Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A., appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum

SEZIONE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE (in vigore dal 27/03/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di PREVIGEST FUND MEDIOLANUM e facilitarti il confronto tra PREVIGEST FUND MEDIOLANUM e le altre forme pensionistiche complementari.

A. PRESENTAZIONE DEL FONDO PREVIGEST FUND MEDIOLANUM

PREVIGEST FUND MEDIOLANUM è un Fondo Pensione aperto istituito da Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. (di seguito SGR), appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 34.

PREVIGEST FUND MEDIOLANUM è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, ai sensi del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PREVIGEST FUND MEDIOLANUM è un Fondo Pensione aperto a contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti.

Il Fondo Pensione aperto **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale. Possono inoltre aderire, su base collettiva, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i Contratti, gli Accordi o i Regolamenti Aziendali che dispongono l'adesione a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** (ivi compresi i lavoratori dipendenti della Società che gestisce il fondo pensione aperto o di altre Società del gruppo ed i loro familiari fiscalmente a carico) nonché i lavoratori autonomi e i liberi professionisti iscritti ad associazioni rappresentative convenzionate con **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM**.

PREVIGEST FUND MEDIOLANUM è un Fondo Pensione aperto, costituito in forma di patrimonio separato e autonomo all'interno di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A..

La partecipazione a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web: www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione;

Indirizzo e-mail: info@mediolanum.it;

Indirizzo PEC: mediolanumgestionefondi@pec.mediolanum.it;

Telefono: 800.107.107 (Banking Center)

Sede Legale: Palazzo Meucci, Via F. Sforza, 20080 Basiglio, Milano 3 - Milano.

Sul sito web di **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** sono disponibili il **Regolamento e la Nota Informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'iscritto.

B. LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) sono da te liberamente scelte al momento dell'adesione.

Al momento della sottoscrizione stabilisci:

- l'ammontare del contributo annuo programmato da te versato (contributo iniziale);
- la periodicità dei contributi successivi (annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale o mensile).

I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi. Se sei un lavoratore dipendente che aderisce su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissati dai contratti o accordi collettivi o regolamenti aziendali che dispongono l'adesione. Tuttavia puoi fissare la contribuzione a tuo carico anche in misura maggiore rispetto a quella minima prevista dalle



fonti istitutive, ed anche in assenza delle predette fonti istitutive, comunicando la tua scelta al datore di lavoro. In ogni caso il datore di lavoro può decidere in via autonoma, anche in assenza di contratti o di accordi collettivi, di effettuare versamenti a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM**.

Se sei un lavoratore dipendente possono inoltre contribuire versando il flusso di TFR e/o il proprio TFR pregresso, cioè maturato e accumulato presso il datore di lavoro (ove sussista il necessario accordo). In questi casi il contributo avviene per il tramite del datore di lavoro.

Con riferimento al trasferimento del Trattamento di Fine Rapporto per il quale il dipendente matura il diritto successivamente alla data del 1° gennaio 2007 valgono le seguenti disposizioni:

- se sei un lavoratore di prima iscrizione alla previdenza obbligatoria in data antecedente al 29 aprile 1993, aderente a detta data alle forme pensionistiche complementari, puoi conferire, in misura integrale, il TFR esclusivamente alla forma di previdenza cui risulti iscritto, fatta salva la facoltà di trasferire la tua posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare;
- se sei un lavoratore di prima iscrizione alla previdenza obbligatoria in data antecedente al 29 aprile 1993, non aderente a detta data a forme pensionistiche complementari puoi conferire il TFR a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** con una quota almeno pari a quanto già fissato dagli accordi o contratti collettivi o regolamento aziendale o, qualora tali accordi non prevedano il versamento del TFR, in misura non inferiore al 50%, con possibilità di incrementi successivi;
- se sei un lavoratore di prima iscrizione alla previdenza obbligatoria dal 29 aprile 1993 puoi conferire il TFR a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** nella misura integrale dello stesso.

I lavoratori dipendenti di cui sopra, già aderenti al fondo pensione con destinazione integrale del TFR, possono rivedere tale scelta, potendo quindi optare per il versamento dei flussi futuri di TFR nella misura definita negli accordi o contratti collettivi.

Occorre inoltre ricordare che il conferimento del TFR non determina l'obbligo della contribuzione a carico del lavoratore e del datore di lavoro. Il conferimento del TFR può avvenire solo nei confronti di un'unica forma complementare ed è irrevocabile, cioè non è possibile disporre in data successiva l'interruzione del trasferimento del TFR.

In ogni caso, la misura della contribuzione scelta al momento dell'adesione può essere modificata successivamente.

C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata un rendita, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**" versione **standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare, al variare ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In alternativa, ai sensi di quanto previsto dall'art. 11 comma 4 del D. Lgs. 252/2005, la prestazione pensionistica complementare può essere richiesta prima del momento del pensionamento, in forma di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), erogabile fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle Anticipazioni**, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo



in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es. disoccupazione) ti è consentito **riscattare**, in tutto in parte, la posizione maturata fino a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota Informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web del fondo. Con le stesse modalità, sono resi disponibili il **“Documento sul Regime Fiscale”**, il **“Documento sulle Anticipazioni”** e ogni altra informazione generale utile all’iscritto.

D. PROPOSTE DI INVESTIMENTO

Il Fondo Pensione si articola in 3 Comparti:

- **Comparto Obbligazionario;**
- **Comparto Bilanciato;**
- **Comparto Azionario;**

ciascuno dei quali presenta un proprio profilo di rischio ed orizzonte temporale. Il Fondo ha istituito classi di quote differenziate per tipologia di adesione. Per le adesioni collettive-convenzionate si fa riferimento alla “Classe A”.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull’orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell’opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e di rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un’ottica di lungo periodo.

Se scegli un’opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell’investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un’opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota Informativa**, disponibile sul sito web del fondo.



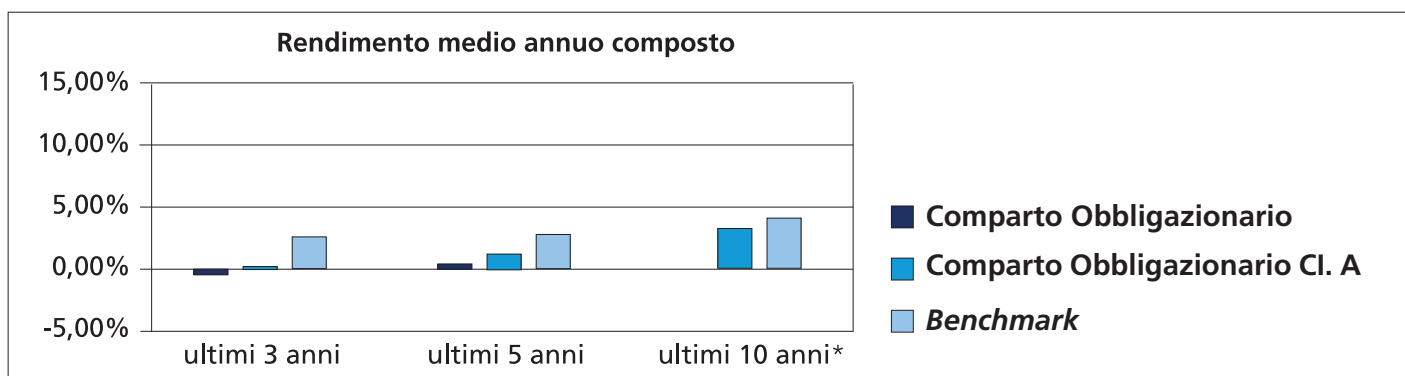
Comparto Obbligazionario

Categoria	Obbligazionario misto
Orizzonte temporale	Medio (tra 5 e 10 anni)
Finalità del Comparto	La gestione è volta ad offrire ai partecipanti un investimento in strumenti finanziari, prevalentemente obbligazionari, opportunamente diversificati e selezionati. Per la sua caratteristica tale Comparto è indicato per coloro che privilegiano investimenti che favoriscono la stabilità del capitale e dei risultati e che hanno una moderata propensione al rischio.

Data di avvio del Comparto: 30 giugno 1999

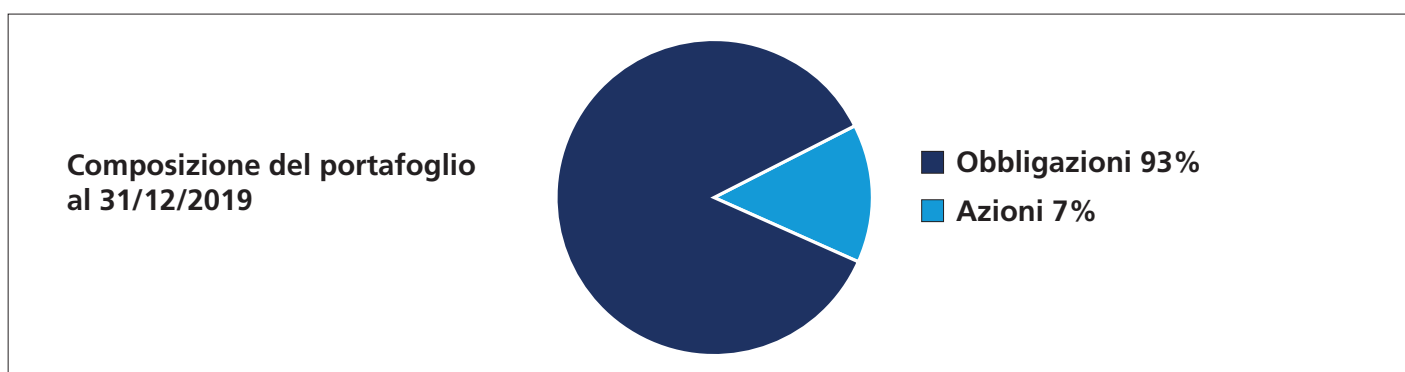
Patrimonio Netto al 31 dicembre 2019: € 22.768.906,23

Rendimento netto 2019: 4,30%



* Il Comparto Obbligazionario ha istituito le classi di quote differenziate per tipologia di adesione dal 01/07/2010: Obbligazionario Classe A (per le adesioni collettive-convenzionate) e Obbligazionario (per le adesioni individuali).

I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base della metodologia di calcolo definita dalla COVIP. Le informazioni sulla misura del rischio del Comparto sono riportate nella **Sezione II "Caratteristiche della forma pensionistica complementare"** della Nota Informativa.





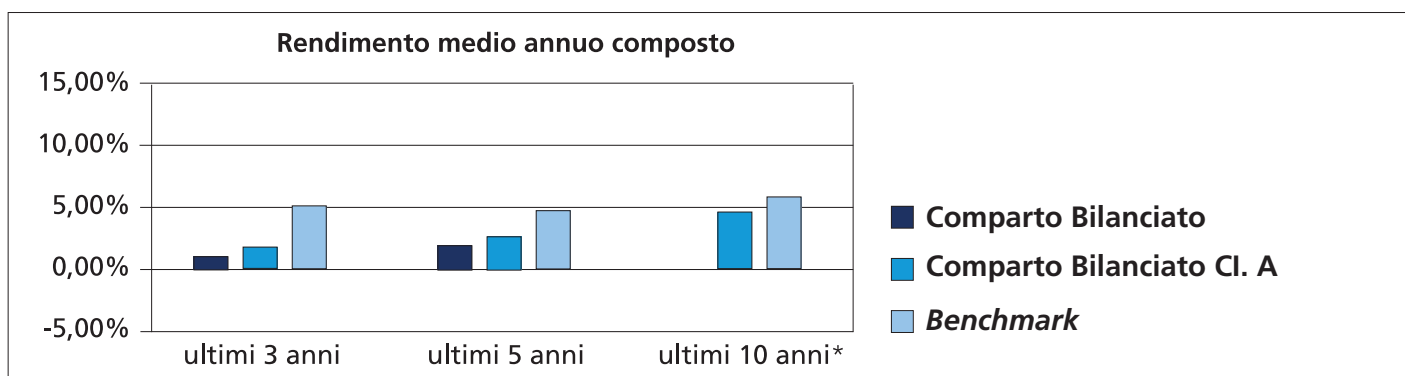
Comparto Bilanciato

Categoria	Bilanciato
Orizzonte temporale	Medio-lungo (tra 10 e 15 anni)
Finalità del Comparto	La gestione è volta ad offrire ai partecipanti un investimento opportunamente diversificato tra strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria. Per tale caratteristica questo Comparto è indicato per coloro che accettano una propensione al rischio tipico del mix degli investimenti previsti.

Data di avvio del Comparto: 30 giugno 1999

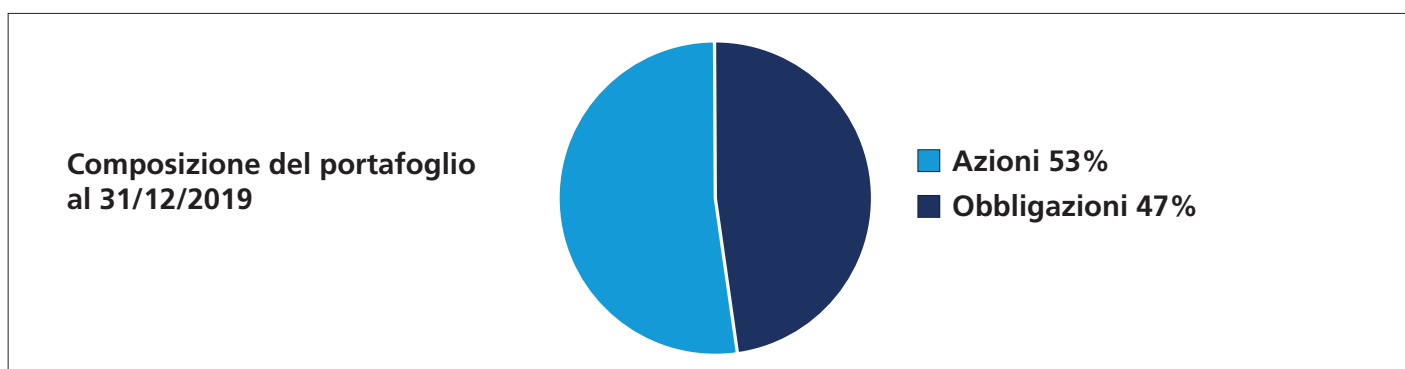
Patrimonio Netto al 31 dicembre 2019: € 49.306.405,91

Rendimento netto 2019: 9,1%



* Il Comparto Bilanciato ha istituito le classi di quote differenziate per tipologia di adesione dal 01/07/2010: Bilanciato Classe A (per le adesioni collettive-convenzionate) e Bilanciato (per le adesioni individuali).

I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base della metodologia di calcolo definita dalla COVIP. Le informazioni sulla misura del rischio del Comparto sono riportate nella Sezione II **“Caratteristiche della forma pensionistica complementare”** della Nota Informativa.





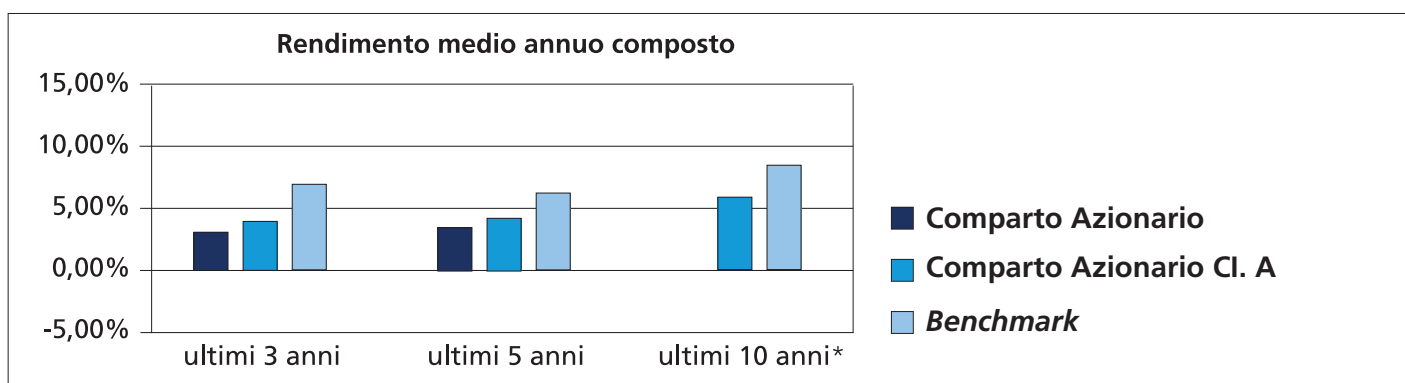
Comparto Azionario

Categoria	Azionario
Orizzonte temporale	Lungo (oltre 15 anni)
Finalità del Comparto	La gestione è volta ad offrire ai partecipanti un investimento prevalentemente di natura azionaria. Per la sua caratteristica prevalentemente azionaria tale Comparto è indicato per coloro che accettano una propensione al rischio anche elevata.

Data di avvio del Comparto: 30 giugno 1999

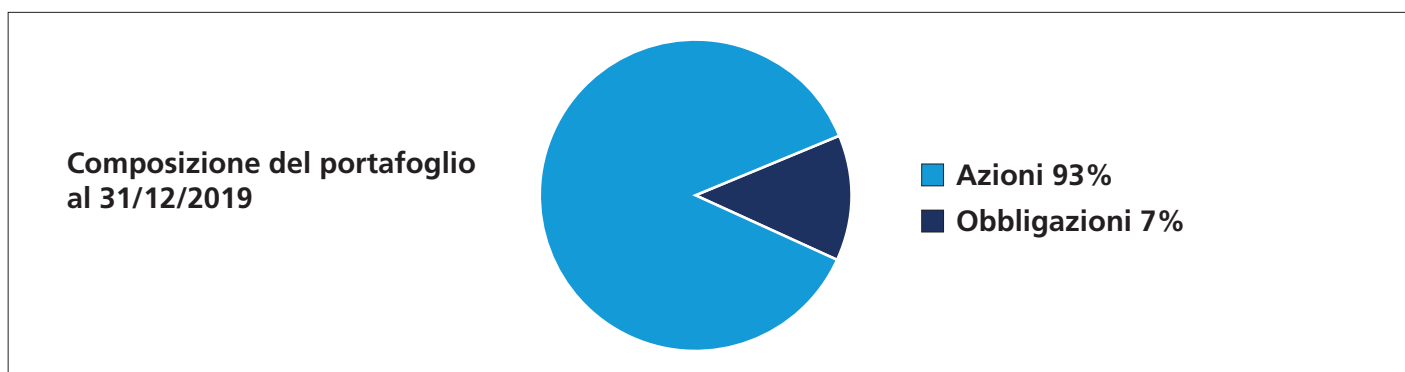
Patrimonio Netto al 31 dicembre 2019: € 105.799.049,56

Rendimento netto 2019: 13,2%



* Il Comparto Azionario ha istituito le classi di quote differenziate per tipologia di adesione dal 01/07/2010: Azionario Classe A (per le adesioni collettive-convenzionate) e Azionario (per le adesioni individuali).

I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base della metodologia di calcolo definita dalla COVIP. Le informazioni sulla misura del rischio del Comparto sono riportate nella Sezione II **“Caratteristiche della forma pensionistica complementare”** della Nota Informativa.





PREVIGEST FUND MEDIOLANUM - Fondo Pensione aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 34

istituito da Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A., appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum

SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 27 marzo 2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo (1)			
Adesioni in forma individuale			
Tipologia di costo	Importo	Caratteristiche	
		periodicità di addebito	modalità di prelievo
Spese di adesione	Non previste		
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:			
Direttamente a carico dell'Aderente	Commissione di gestione per la posizione individuale pari a 20 euro	La prima commissione verrà prelevata dal primo versamento, le successive dal montante maturato sulla posizione individuale l'ultimo giorno lavorativo del mese di gennaio di ogni anno	
Indirettamente a carico dell'Aderente: (2)			
<i>Obbligazionario</i>	Commissione di gestione pari all'1,50% su base annua	mensile	dal patrimonio di ciascun Comparto
<i>Bilanciato</i>	Commissione di gestione pari all'1,74% su base annua		
<i>Azionario</i>	Commissione di gestione pari al 2,00% su base annua		
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	(prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)		
Anticipazione	Non previste		
Trasferimento	Non previste		
Riscatto	Non previste		
Riallocazione della posizione individuale	Non previste		
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste		
Costi di erogazione della Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste		

(1) Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili e non considerano eventuali agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Aderenti. **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM**, infatti, offre agevolazioni di costo per particolari categorie di soggetti aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili sul sito web del Fondo nella Scheda dei costi con agevolazioni finanziarie.

(2) Le commissioni riportate non considerano altri costi che gravano sul patrimonio dei Comparti quali: spese legali e giudiziarie, oneri fiscali, commissioni di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di sorveglianza. Per maggiori informazioni vedi la Sezione II **"Caratteristiche della forma pensionistica complementare"**.



L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM**, è riportato per ciascuno di essi 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% (vedi la Sezione II **"Caratteristiche della forma pensionistica complementare"**).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

Adesioni in forma individuale

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario	2,05%	1,77%	1,64%	1,54%
Bilanciato	2,28%	2,01%	1,88%	1,78%
Azionario	2,54%	2,27%	2,14%	2,04%

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

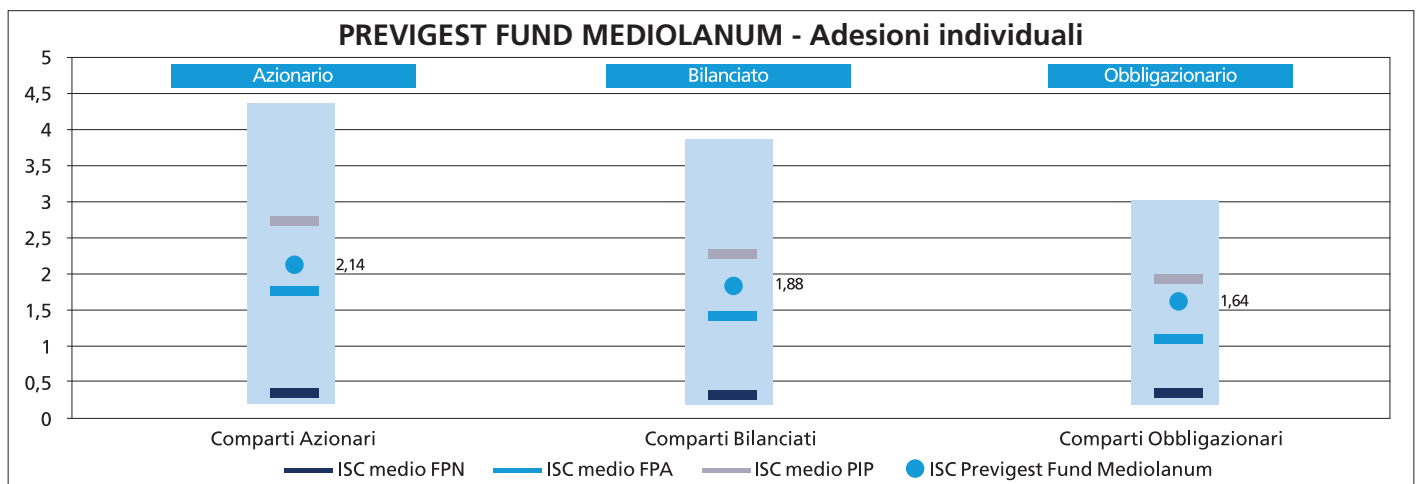
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto/profilo. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM** 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 PREVIGEST FUND MEDIOLANUM rispetto ad altre forme pensionistiche



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).



PREVIGEST FUND
MEDIOLANUM





PREVIGEST FUND
MEDIOLANUM

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA



PREVIGEST FUND
MEDIOLANUM

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

MEDIOLANUM GESTIONE FONDI SGR p.A.

Palazzo Meucci - Via F. Sforza
20080 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1

Capitale sociale euro 5.164.600,00 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese
Milano n. 06611990158 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum
- Società appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum - Società iscritta
all'Albo delle SGR di cui all'Art. 35 del D. Lgs. 58/1998 al numero 6 della Sezione
"Gestori di OICVM" e al numero 4 della Sezione "Gestori di FIA" - Aderente al
Fondo Nazionale di Garanzia - Società soggetta all'attività di direzione e
coordinamento di Banca Mediolanum S.p.A. - Società con unico Socio
mgf@pec.mediolanum.it
www.mediolanumgestionefondi.it

È un prodotto di

