

| <i>fondo</i> | <i>aderenti</i> | <i>Tasso adesione 30.09.05</i> | <i>Tasso adesione 30.09.06</i> | <i>Andp mil. di € 30.09.06</i> |
|--------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Eurofer      | 31.341          | 32,04%                         | 33,10%                         | 199,09                         |
| Priamo       | 43.150          | 29,88%                         | 39,23%                         | 150,03                         |
| Previvolo    | 2.688           | 90,13%                         | 89,60%                         | 167,41                         |
| Fondav       | 3.732           | 37,29%                         | 37,32%                         | 47,44                          |
| Prevaer      | 6.181           | 16,92%                         | 17,66%                         | 45,52                          |
| Astri        | 6.203           | 0 %                            | 50,32%                         | 11,00                          |

| Anno             | Fondo Chiuso          | Fondo Aperto                | TFR                  |
|------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|
| 2003 ad oggi *   | 19,8%                 | 23,8%                       | 10,3%                |
| 2004 ad oggi *   | 14,1%                 | 17,1%                       | 7,3%                 |
| 2005 ad oggi *   | 9,2%                  | 12,3%                       | 4,7%                 |
| 2006 ad oggi *   | 1,7%                  | 0,7%                        | 2%                   |
| Costi annui Medi | Fondo Chiuso<br>0,45% | Fondo Aperto<br>1,8% - 1,3% | Fip<br>8,10% - 2,30% |



**Fondi etici** I fondi etici o socialmente responsabili sono fondi che effettuano investimenti in titoli di Stato o azioni di società che aderiscono a principi etici definiti. In particolare, **escludono le nazioni che non rispettano i diritti dell'uomo e le libertà fondamentali, quelle che sono rette da regimi dittatoriali o comunque non democratici.** Inoltre **evitano di investire in società appartenenti a particolari settori quali quello militare, del tabacco e dell'alcool.** Nella scelta delle società vengono anche **tenuti presenti criteri ambientali e di trasparenza nella gestione aziendale e nei rapporti con gli azionisti.** Si dicono fondi etici anche quelli che devolvono in tutto o in parte le commissioni ad **iniziative culturali, di solidarietà o di sviluppo scientifico.**

**Benchmark** Il benchmark, o parametro di riferimento, è comunemente utilizzato per confrontare la performance di un fondo comune, **costruito facendo riferimento a indici elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo.** Il benchmark, la cui indicazione è per l'Italia un'informazione obbligatoria da inserire nel prospetto informativo, ha l'obiettivo di consentire all'investitore una verifica facile del mercato di riferimento - e quindi del **potenziale livello di rischio/rendimento-** in cui il fondo si trova ad operare, oltre che fornire un'indicazione del valore aggiunto in termini di extra-performance della gestione. I benchmark più utilizzati sono rappresentati dai principali indici borsistici, come **il Mibtel, l'indice Jp Morgan , MSCI Europe o Word ,il Dow Jones Industrials etc....**



| Fondo   | Comparti   | gestori   | Benchmark azionario            | % az | Benchmark obbligazionario     | % obbligazionario |
|---------|------------|-----------|--------------------------------|------|-------------------------------|-------------------|
| Eurofer | Bilanciato | Generali  | E-Capital Ethical Index euro   | 5%   | JP Morgan EGBI 1-3 anni       | 40%               |
|         |            | Ras       |                                |      |                               |                   |
|         |            | San Paolo | E-Capital Ethical Index Global | 15%  | JP Morgan EGBI all maturities | 40%               |
|         |            | Unipol    |                                |      |                               |                   |
| Eurofer | Garantito  | definire  |                                |      |                               |                   |



| Fondo  | Comparti<br>2        | gestori                 | Benchmark<br>azionario  | %<br>az.     | Benchmark<br>obbligazionario  | %<br>Obbl-  |
|--------|----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------------|-------------|
| Priamo | Bilanciato<br>42.50% | Fineco,<br><br>Generali | MSCI EMU                | 24%          | JP Morgan EGBI<br>1-3 anni    | 76%         |
|        | 42.5%                | San Paolo               | MSCI Word ex<br>EMU     | 24%          | Merril Lynch<br>WGBI 1-3 anni | 76%         |
|        | 15%                  | Pionner                 | MSCI Small Caps<br>Word | 100%         |                               |             |
|        | TOTALE               |                         |                         | <b>35,4%</b> |                               | <b>64,6</b> |
| Priamo | Garantito            | definire                |                         |              |                               |             |



| Fondo   | Comparti<br>4 | gestori  | Benchmark<br>azionario                     | %<br>az | Benchmark<br>obbligazionario                                   | %<br>obbligazionario  |
|---------|---------------|----------|--|---------|--|---|
| Prevaer | Bilanciato    | Ras      | Dow Jones<br>Sustainability<br>World index | 30%     | Citigroup EGBI All<br>Maturities<br>Ticker Bloomberg<br>SBEGEU | 50%   |
|         |               | Dws Sgr  |  |         | Unipol   | Citigroup EGBI 1-3<br>anni<br>Ticker Bloomberg<br>SBEGI13EU |
| Prevaer | Garanzia      | definire |  |         |  |   |
| Prevaer | Prudenza      | definire | definire                                   | 10%     | definire   | 90%   |
| Prevaer | Dinamico      | definire | definire                                   | 60%     | definire   | 40%   |

| Fondo     | Multi Comparto 5     | gestori                          | Benchmark azionario | % az | Benchmark obbligazionario    | % Obbl. |
|-----------|----------------------|----------------------------------|---------------------|------|------------------------------|---------|
| Previvolo | Linea 1              | Ras San Paolo Imi, Credit Suisse |                     |      | JP Morgan EMU 1-3 anni       | 100%    |
| Previvolo | Linea 2              | Ras San Paolo Imi, Credit Suisse | MSCI EMU            | 15%  | JP Morgan EMU 1-3 anni       | 85%     |
| Previvolo | Linea 3              | Ras San Paolo Imi, Credit Suisse | MSCI WORLD ex EMU   | 20%  | JP Morgan EMU All Maturities | 60%     |
|           |                      |                                  | S&PMIB              | 10%  |                              |         |
|           |                      |                                  | MSCI EMU            | 10%  |                              |         |
| Previvolo | Linea 4              | Ras San Paolo Imi, Credit Suisse | MSCI WORLD ex EMU   | 25%  | JP Morgan EMU All Maturities | 25%     |
|           |                      |                                  | S&PMIB              | 20%  |                              |         |
|           |                      |                                  | MSCI EMU            | 30%  |                              |         |
| Previvolo | Linea 5 da definire- |                                  |                     |      |                              |         |

| Fondo  | Multi Comparto 5 | gestori       | Benchmark azionario | % az | Benchmark Obbligazionario   | % Obbl.                  |
|--------|------------------|---------------|---------------------|------|---|--------------------------|
| Fondav | Liquidità        | Ras           |                     |      | Merrill Lynch Emu direct Gov. 1- 3 anni<br>Merrill Lynch global government bond hedged<br>Merrill Lynch Emu Corporate Large Cap I.G.                                  | 80%<br>10%<br>10%        |
| Fondav | Protezione       | Ras           | MSCI World          | 20%  | Merrill Lynch Emu direct Gov. 1- 3 anni<br>Merrill Lynch Emu direct Gov.<br>Merrill Lynch global government bond hedged<br>Merrill Lynch Emu Corporate Large Cap I.G. | 20%<br>30%<br>20%<br>10% |
| Fondav | Equilibrio       | Ras<br>Azimut | MSCI World          | 40%  | idem sopra  | 10%<br>20%<br>20%<br>10% |
| Fondav | Crescita         | Ras<br>Azimut | MSCI World          | 60%  | Merrill Lynch Emu direct Gov.<br>Merrill Lynch global government bond hedged<br>Merrill Lynch Emu Corporate Large Cap I.G.  | 20%<br>10%<br>10%        |

Fondav

Garantito

definire





| Fondo        | Comparti<br>2 | gestori  | Benchmark<br>azionario | Benchmark<br>obbligazionario | %<br>azionario | %<br>obbligazionario |
|--------------|---------------|----------|------------------------|------------------------------|----------------|----------------------|
| <b>Astri</b> | Bilanciato    | definire | definire               | definire                     |                |                      |
| <b>Astri</b> | Garantito     | definire |                        | definire                     |                |                      |



## CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE.

### Informazioni generali

Perché una pensione complementare

Lo scopo di XXXXXXX

Come si costruisce la  
pensione complementare

La struttura di governo del fondo

### Quanto e come si versa

Il TFR

Il tuo contributo e il  
contributo del datore di lavoro

### L'investimento

Dove si investe

Attenzione ai rischi

Le proposte di investimento

La tua scelta di investimento

- a) come stabilire il tuo profilo di rischio
- b) le conseguenze sui rendimenti attesi
- c) come modificare la scelta nel tempo

### Le prestazioni pensionistiche

La pensione complementare

La prestazione in capitale

Cosa determina l'importo  
della tua prestazione

Cosa succede in caso di decesso

### In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento

Le anticipazioni

Il riscatto della posizione maturata

### Il trasferimento ad altra forma pensionistica integrativa

Trasferimento

### I costi connessi alla partecipazione

I costi nella fase di accumulo

L'indicatore sintetico dei costi

I costi della fase di erogazione

### Il regime fiscale

I contributi

I rendimenti

Le prestazioni

### Altre informazioni

Per aderire...

La valorizzazione dell'investimento

La comunicazione periodica e altre  
comunicazioni agli iscritti

Il 'Progetto esemplificativo'

Reclami e modalità di risoluzione  
delle controversie



## Nota Informativa di XXXXX Fondo pensione

### Presentazione di XXXXX

#### Elementi di identificazione

XXXXX - Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori \*\*\*\*\* , è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

XXXXX è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*\* ed è stato istituito sulla base di un accordo sottoscritto da \*\*\*\*\*.

#### Destinatari

Lavoratori dipendenti del settore \*\*\*\*\* , il cui rapporto di lavoro è disciplinato dal CCNL \*\*\*\*\*.



## Recapiti utili

Sito internet del fondo: [www.fondopensionexxxx.it](http://www.fondopensionexxxx.it)

Indirizzo e-mail: [info@fondopensionexxxx.it](mailto:info@fondopensionexxxx.it)

Telefono: 06/100.100.100

Fax: 06/100.100.101

Sede legale: Via C.Colombo , 100 - 00122 -Roma (RM)



## Contribuzione

|  | Quota TFR        | Contributo <sup>1</sup> |                  | Decorrenza e periodicità   |
|--|------------------|-------------------------|------------------|--|
|  |                  | Lavoratore <sup>2</sup> | Datore di lavoro |  |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100%             | 1%                      | 1%               | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione |
| Lavoratori già occupati al 28.04.1993  | 50% <sup>3</sup> | 1%                      | 1%               |  |

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso.  
*La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.*



## Rendimenti storici

|            | <i>Rendimenti storici (%)</i> |             |             |             |             | <i>Rendimento medio annuo composto (%)</i> |
|------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
|            | <i>2002</i>                   | <i>2003</i> | <i>2004</i> | <i>2005</i> | <i>2006</i> |  |
| Garanzia   | ***                           | ***         | ***         | ***         | ***         | ***  |
| Prudenza   | ***                           | ***         | ***         | ***         | ***         | ***  |
| Bilanciato | ***                           | ***         | ***         | ***         | ***         | ***  |
| Dinamico   | ***                           | ***         | ***         | ***         | ***         | ***  |

**ATTENZIONE:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri





## Indicatore sintetico dei costi

| Comparti   | Anni di permanenza |        |         |         |
|------------|--------------------|--------|---------|---------|
|            | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Garanzia   | ***                | ***    | ***     | ***     |
| Prudenza   | ***                | ***    | ***     | ***     |
| Bilanciato | ***                | ***    | ***     | ***     |
| Dinamico   | ***                | ***    | ***     | ***     |

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta 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%** (v. Nota Informativa, sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare').

**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.