AZIMUT CAPITAL MANAGEMENT SGR SpA
Gruppo AZIMUT

Via Cusani, 4 – 20121 Milano
+39 02/88981
info@azimutprevidenza.it
azimutprevidenza@legalmail.it
www.azimutprevidenza.it

AZIMUT PREVIDENZA
Fondo pensione aperto
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 92
Istituito in Italia

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 28/03/2025)

PARTE I – "Le informazioni chiave per l'aderente"

La società AZIMUT CAPITAL MANAGEMENT SGR SpA (di seguito, AZIMUT SGR) 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 ad AZIMUT PREVIDENZA, 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	10 Euro, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	Commissione amministrativa ricorrente annua pari a 30,00 Euro, prelevata in unica soluzione dalla posizione individuale il primo giorno lavorativo di ciascun anno solare.
Indirettamente a carico dell'aderente(2):	
COMMISSIONE DI GESTIONE (calcolata quotidianamente e prelevata dal patrimonio di ciascun Comparto il 1° giorno lavorativo del mese successivo)	
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	1,00% del patrimonio su base annua
COMPARTO EQUILIBRATO	1,50% del patrimonio su base annua
COMPARTO CRESCITA	1,80% del patrimonio su base annua

EVENTUALE PROVVIGIONE DI INCENTIVO
le cui condizioni di applicabilità, i parametri, l'aliquota di prelievo e il meccanismo di calcolo sono di seguito illustrati.

CONDIZIONI DI APPLICABILITÀ E PARAMETRI

La provvigione di incentivo viene applicata:

1) se la variazione del valore della quota del singolo comparto - nell'orizzonte temporale di riferimento - è superiore (overperformance) al 75% dell'indice ISTAT(*) (al netto degli oneri fiscali applicabili al Comparto) maggiorato di un rendimento di seguito riportato:

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	1,00%
COMPARTO EQUILIBRATO	2,00%
COMPARTO CRESCITA	2,50%

2) se la variazione del valore della quota del Comparto è positiva nell'orizzonte temporale di riferimento.

(*) variazione percentuale annua "dell'Indice Nazionale Generale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati" relativo all'ultimo giorno lavorativo dell'anno solare precedente l'orizzonte temporale di riferimento.

ALIQUOTA DI PRELIEVO

L'aliquota di prelievo, applicata come descritto nel meccanismo di calcolo, è pari a:
25% dell'overperformance per il Comparto Obbligazionario
20% dell'overperformance per il Comparto Equilibrato
15% dell'overperformance per il Comparto Crescita

MECCANISMO DI CALCOLO

Premesso quanto segue:
a) Orizzonte temporale di riferimento: anno solare;
b) Frequenza di calcolo: giornaliera;
c) Periodicità del prelievo: annuale;
d) Momento del prelievo: la provvigione di incentivo di competenza di ciascun "orizzonte temporale di riferimento" viene prelevata dalle disponibilità liquide del singolo Comparto il 1° giorno lavorativo dell'anno solare successivo a quello di riferimento.

In dettaglio, per l'applicazione delle commissioni di incentivo, si procede nel modo seguente:

Il calcolo della commissione è eseguito con cadenza giornaliera, accantonando un rateo che fa riferimento all'overperformance maturata rispetto all'ultimo giorno dell'anno solare precedente. Ogni giorno, ai fini del calcolo del valore complessivo del Comparto, la SGR accredita al singolo Comparto l'accantonamento del giorno precedente e addebita quello del giorno cui si riferisce il calcolo. La provvigione di incentivo viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto del Comparto nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio, nel periodo cui si riferisce la performance.	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	50,00 Euro
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	50,00 Euro
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) dirette alla copertura degli oneri amministrativi	30,00 Euro (prelevate dalla posizione individuale all'apertura della pratica)
Spese e premi per le prestazioni accessorie	non sono previste prestazioni accessorie

(1) In caso di adesioni su base collettiva, di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, di dipendenti delle Società del Gruppo Azimut, di componenti dell'Organo Amministrativo delle Società del Gruppo Azimut, nonché di famigliari fiscalmente a carico degli aderenti sopra elencati, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Maggiori informazioni sulla tipologia e sulla misura delle agevolazioni previste sono disponibili sul sito web del Fondo nella Scheda "I costi" - Adesioni su base di accordi collettivi.
AZIMUT PREVIDENZA offre inoltre agevolazioni finanziarie a particolari categorie di soggetti aderenti: ai consulenti finanziari delle società del gruppo Azimut non verranno applicate le spese di adesione e la commissione amministrativa ricorrente annua; ai nuovi aderenti che rientrano in una fascia di età da 0 a 18 anni non compiuti non verrà applicata la commissione amministrativa ricorrente annua sino all'anno solare in cui l'aderente compie il 18° anno di età.
(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del singolo comparto. In caso di investimento in OICR alternativi (FIA – Fondi Investimento Alternativi) diversi da quelli collegati, sul patrimonio dei comparti graveranno inoltre indirettamente le commissioni di gestione e gli oneri a carico del patrimonio di tali OICR. La misura massima delle commissioni di gestione di tali OICR non può essere superiore al 2,50%; le eventuali commissioni di incentivo di tali OICR non possono viceversa essere quantificate a priori data la loro natura. L'investimento in OICR alternativi sarà su base residuale e nel pieno rispetto della politica di investimento dei singoli Comparti, tenuto conto della finalità previdenziale di Azimut Previdenza.

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di AZIMUT PREVIDENZA, 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 le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

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).*

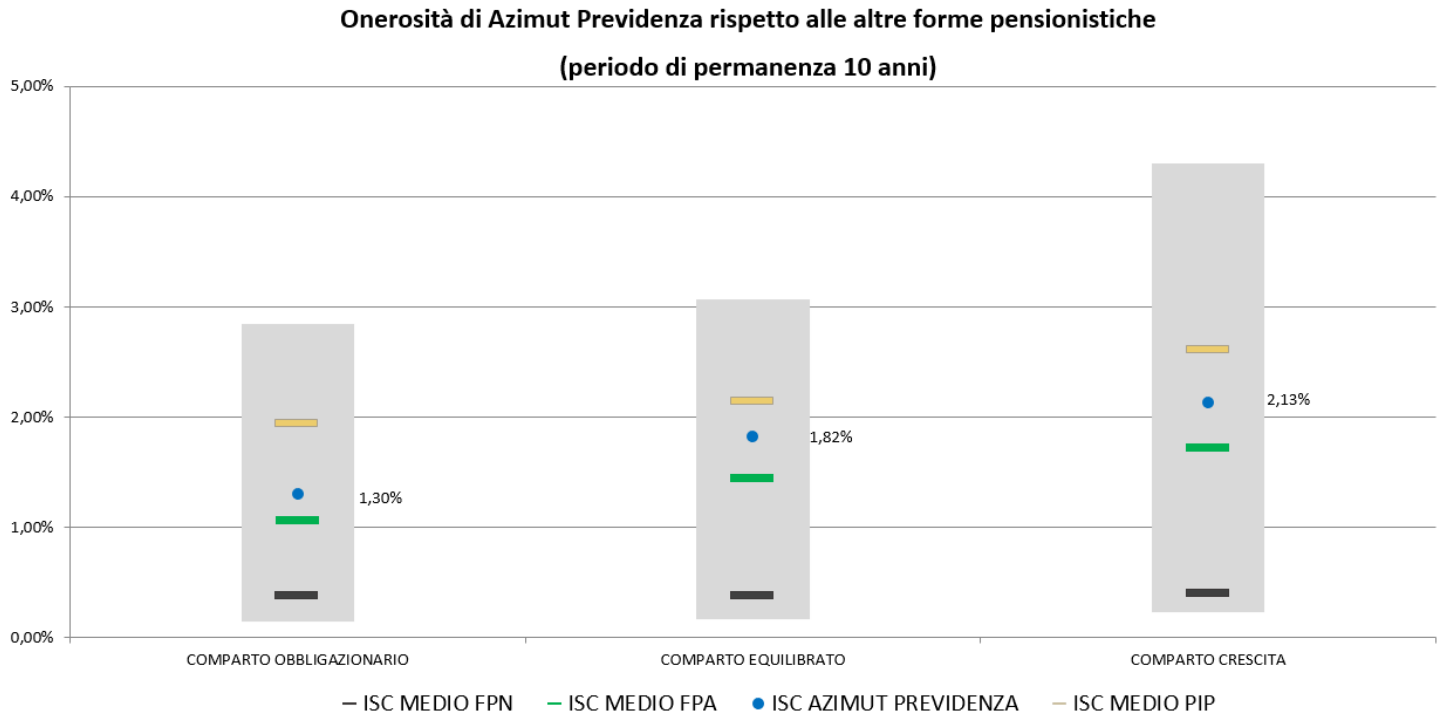
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 Euro a 82.000 Euro).*

	ANNI DI PERMANENZA			
COMPARTI	**2 anni**	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	2,66%	1,60%	1,30%	1,10%
COMPARTO EQUILIBRATO	3,18%	2,12%	1,82%	1,62%
COMPARTO CRESCITA	3,49%	2,43%	2,13%	1,93%

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 AZIMUT PREVIDENZA 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 AZIMUT PREVIDENZA 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 di ISC riferiti a un 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 che incorpora un caricamento implicito pari allo 0,50% del premio.

Inoltre, è previsto un caricamento per spese di pagamento rendita come sotto specificato:

- 1,25% della rendita annua per le rendite: vitalizia, certa, reversibile e con controassicurazione;
- 1,50% della rendita annua per le rendite con maggiorazione in caso di non autosufficienza.

Il pagamento della rata di rendita può essere rateizzato con frequenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

Nella fase di erogazione la rendita si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Separata RENDIGEN di Generali Italia Spa.

Generali Italia dichiara, entro la fine di ogni mese, il tasso medio di rendimento realizzato dalla gestione separata nei 12 mesi precedenti. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della posizione individuale.
La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento realizzato dalla gestione separata, il valore minimo trattenuto dell'1,00%.
La rivalutazione attribuita alla rendita non può in ogni caso essere negativa.

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