

## AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE

### Fondo pensione aperto

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 171

Istituito in Italia



Via Cusani, 4 – 20121 Milano

+39 02/88981

info.sustainablefuture@azimut.it

azimutsustainablefuture@legalmail.it

www.azimutprevidenza.it

## 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 SUSTAINABLE FUTURE, 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<sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo                                                                                                                                                                                                                                                              | Importo e caratteristiche                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Spese di adesione</b>                                                                                                                                                                                                                                                        | 10 Euro, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.                                                                                                             |
| <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                            |
| 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 <sup>(2)</sup> :                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                            |
| <b>COMMISSIONE DI GESTIONE</b><br>(calcolata quotidianamente e prelevata dal patrimonio di ciascun Comparto il 1° giorno lavorativo del mese successivo)                                                                                                                        |                                                                                                                                                                            |
| <b>COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO</b>                                                                                                                                                                                                                                         | 1,00% del patrimonio su base annua                                                                                                                                         |
| <b>COMPARTO BILANCIATO</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | 1,50% del patrimonio su base annua                                                                                                                                         |
| <b>COMPARTO BILANCIATO ACCRESCITIVO</b>                                                                                                                                                                                                                                         | 1,80% del patrimonio su base annua                                                                                                                                         |
| <b>EVENTUALE PROVVIGIONE DI INCENTIVO</b><br>le cui condizioni di applicabilità, i parametri, l'aliquota di prelievo e il meccanismo di calcolo sono di seguito illustrati.                                                                                                     |                                                                                                                                                                            |
| <b>CONDIZIONI DI APPLICABILITÀ E PARAMETRI</b><br>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: |                                                                                                                                                                            |
| <b>COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO</b>                                                                                                                                                                                                                                         | 1,00%                                                                                                                                                                      |
| <b>COMPARTO BILANCIATO</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | 2,00%                                                                                                                                                                      |
| <b>COMPARTO BILANCIATO ACCRESCITIVO</b>                                                                                                                                                                                                                                         | 2,50%                                                                                                                                                                      |
| 2) se la variazione del valore della quota del Comparto è positiva nell'orizzonte temporale di riferimento.                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                            |
| (*) <i>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.</i>                                    |                                                                                                                                                                            |
| <b>ALiquota di PRELIEVO</b><br>L'aliquota di prelievo, applicata come descritto nel meccanismo di calcolo, è pari a:                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |
| 25% dell'overperformance per il Comparto Bilanciato Conservativo                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                            |
| 20% dell'overperformance per il Comparto Bilanciato                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                            |
| 15% dell'overperformance per il Comparto Bilanciato Accrescitivo                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                            |
| <b>MECCANISMO DI CALCOLO</b><br>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 SUSTAINABLE FUTURE 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 e 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 è mantenuto entro il limite del 20% delle disponibilità complessive di ciascun Comparto, nel pieno rispetto della politica di investimento dei singoli Comparti, tenuto conto della finalità previdenziale di Azimut Sustainable Future.

## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE, 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](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È 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).

| COMPARTI                         | ANNI DI PERMANENZA |        |         |         |
|----------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                                  | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| COMPARTO BILANCIATO CONSERVATIVO | 2,66%              | 1,60%  | 1,30%   | 1,10%   |
| COMPARTO BILANCIATO              | 3,18%              | 2,12%  | 1,82%   | 1,62%   |
| COMPARTO BILANCIATO ACCRESCITIVO | 3,49%              | 2,43%  | 2,13%   | 1,93%   |

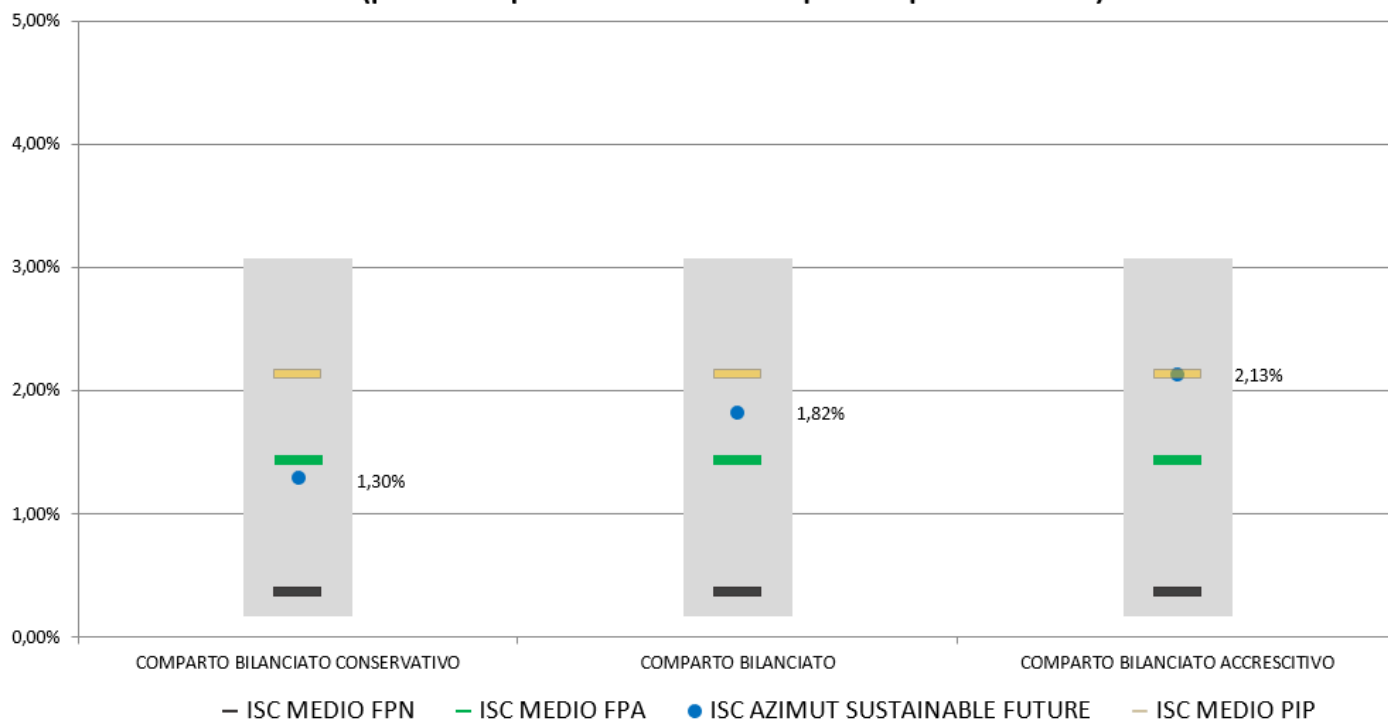
 **AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE 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 SUSTAINABLE FUTURE 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.

### Onerosità di Azimut Sustainable Future rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni – per comparti bilanciati)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito **il Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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, la cui combinazione dei costi di caricamento proporzionale o esplicito e dei costi di erogazione della rendita si traduce in un caricamento complessivo pari al 2,716% che è già considerato in fase di definizione dei coefficienti di conversione.

Nella fase di erogazione la rendita si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Separata Zurich Trend.

Il rendimento annuo da attribuire a ciascuna posizione è ottenuto sottraendo dal rendimento della Gestione Separata, realizzato nel periodo di osservazione, le spese di gestione pari all'1,10% annuo (il "Rendimento Attribuito").

La misura annua di rivalutazione della singola posizione è calcolata sottraendo al Rendimento Attribuito il tasso tecnico dello 0,50% già riconosciuto nel calcolo della rendita assicurata iniziale.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di AZIMUT SUSTAINABLE FUTURE ([www.azimutprevidenza.it](http://www.azimutprevidenza.it)).