

# ARCA PREVIDENZA

## Fondo Pensione Aperto



### Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente - Scheda collettività Classe "C" (in vigore dal 31 luglio 2018)

La presente Scheda Collettività sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle Informazioni chiave per l'aderente, contenute nella sezione I della Nota Informativa e le informazioni della sezione III della Nota Informativa.

**Le Quote di Classe "C" sono riservate unicamente alle adesioni su base collettiva non rientranti in specifici convenzionamenti.**

#### Presentazione di ARCA PREVIDENZA

ARCA PREVIDENZA è un **fondo pensione aperto** iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 26 e gestito da ARCA FONDI SGR S.P.A., società di gestione del risparmio.

ARCA PREVIDENZA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

ARCA PREVIDENZA opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte. ARCA PREVIDENZA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Possono aderire, su **base collettiva**, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione ad ARCA PREVIDENZA ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### Informazioni pratiche

Sito *web* della SGR: [www.arcaonline.it](http://www.arcaonline.it)  
Indirizzo e-mail: [infoarcaprevidenza@arcafondi.it](mailto:infoarcaprevidenza@arcafondi.it)  
Telefono: 02/48.097.1  
Fax: 02/48.097.222  
Sede di ARCA Fondi SGR S.p.A.: Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI)

Sul sito *web* della SGR 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 altra informazione generale utile all'iscritto.

#### La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce ad ARCA PREVIDENZA sulla base di un accordo collettivo, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione al fondo. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

È altresì consentita l'adesione di familiari fiscalmente a carico fissando liberamente la misura della contribuzione e le modalità di versamento.

#### La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **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 ARCA PREVIDENZA ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* della SGR.

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.

L'aderente che abbia cessato l'attività lavorativa e abbia maturato almeno 20 anni di contribuzione nei regimi

obbligatori di appartenenza e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, ha facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate in tutto o in parte, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), con un anticipo massimo di cinque anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

L'aderente, che abbia cessato l'attività lavorativa, sia rimasto successivamente inoccupato per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e abbia maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, ha facoltà di richiedere la rendita di cui sopra con un anticipo massimo di 10 anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

In assenza di indicazioni da parte dell'aderente, la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) sarà destinata al comparto Obiettivo TFR.

L'erogazione della RITA avrà cadenza trimestrale.

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 i tuoi 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* della SGR.

Trascorsi due anni dall'adesione ad ARCA PREVIDENZA 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 di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito *web* della SGR.

## Proposte di investimento

ARCA PREVIDENZA ti propone i seguenti comparti di investimento:

- **Obiettivo TFR**
- **Rendita**
- **Crescita**
- **Alta Crescita**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Obiettivo TFR**.

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 rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' 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* della SGR.

## OBIETTIVO TFR CLASSE "C"

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE  
TEMPORALE

BREVE

(fino a 5 anni)

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari al tasso di rivalutazione del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale con la presenza di una garanzia di protezione del capitale investito che consenta di soddisfare le esigenze di un soggetto con una contenuta propensione al rischio.

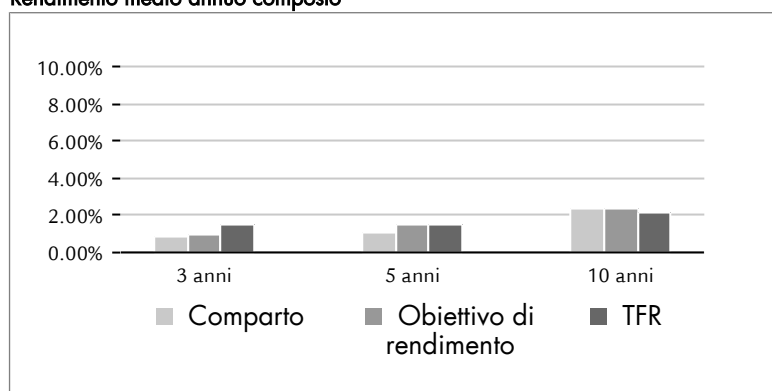
**Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007

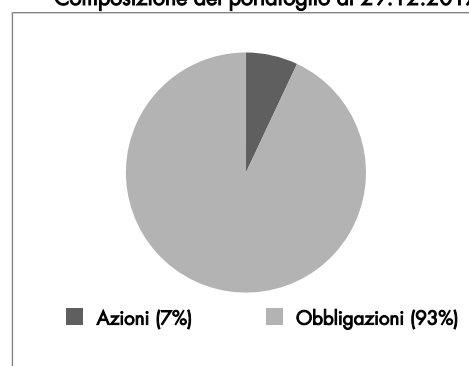
**Patrimonio netto al 29.12.2017 (in euro):** 160 mln

**Rendimento netto del 2017:** 1,31%

**Rendimento medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 29.12.2017**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'obiettivo di rendimento

## RENDITA CLASSE "C"

COMPARTO BILANCIATO - STILE  
DI GESTIONE FLESSIBILE

ORIZZONTE  
TEMPORALE

MEDIO

(tra 5 e 10 anni)

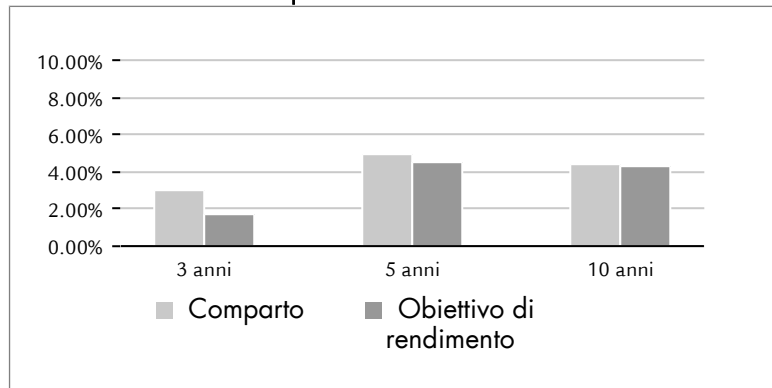
La gestione è volta a realizzare la rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che accetti una moderata esposizione al rischio.

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/12/1998

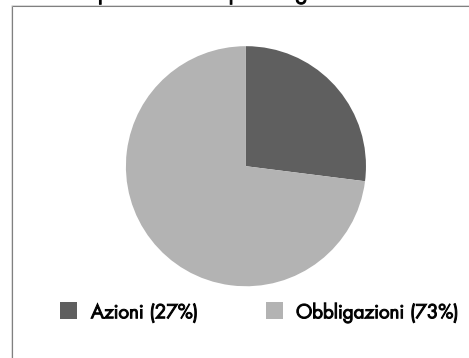
**Patrimonio netto al 29.12.2017 (in euro):** 74 mln

**Rendimento netto del 2017:** 3,35%

**Rendimento medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 29.12.2017**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'obiettivo di rendimento

## CRESCITA CLASSE "C"

COMPARTO BILANCIATO - STILE  
DI GESTIONE FLESSIBILE

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO/LUNGO  
*(tra 10 e 15 anni)*

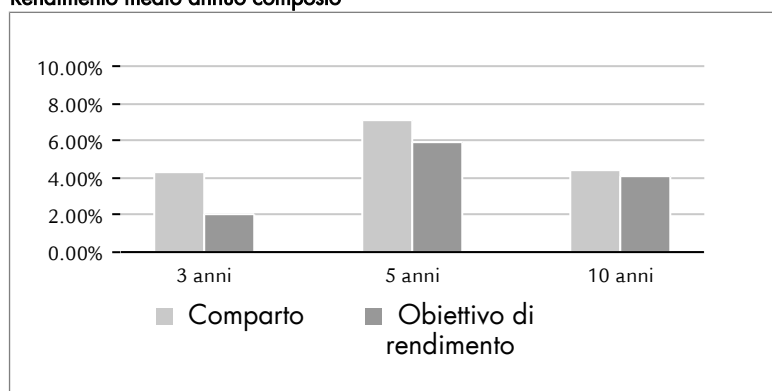
La gestione risponde alle esigenze di un  
soggetto che privilegi la crescita dei risultati  
accettando una maggiore esposizione al  
rischio.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 15/12/1998

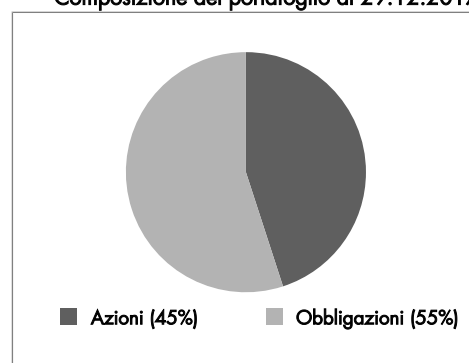
Patrimonio netto al 29.12.2017 (in euro): 101 mln

Rendimento netto del 2017: 5,98%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 29.12.2017



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'obiettivo di rendimento

## ALTA CRESCITA CLASSE "C"

COMPARTO BILANCIATO - STILE  
DI GESTIONE FLESSIBILE

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
LUNGO  
*(oltre 15 anni)*

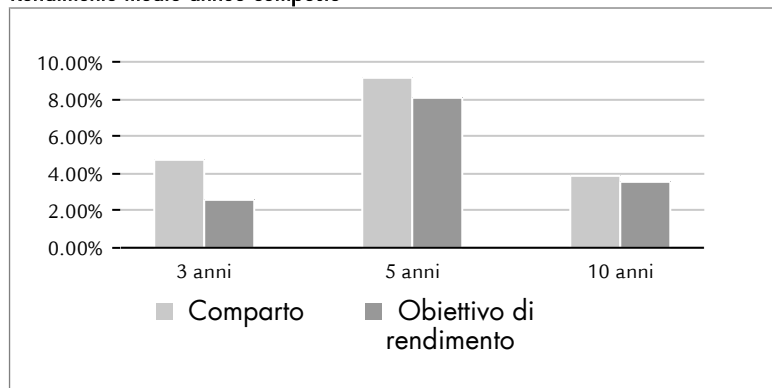
La gestione risponde alle esigenze di un  
soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel  
lungo periodo ed è disposto ad accettare  
un'elevata esposizione al rischio, con una  
certa discontinuità dei risultati nei singoli  
periodi.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 15/12/1998

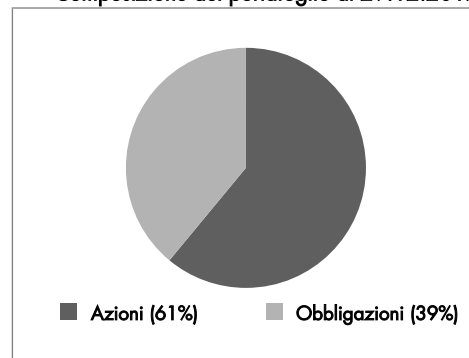
Patrimonio netto al 29.12.2017 (in euro): 83 mln

Rendimento netto del 2017: 8,37%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 29.12.2017



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'obiettivo di rendimento

# ARCA PREVIDENZA

## Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 26

SCHEMA DEI COSTI (in vigore dal 31 luglio 2018)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente ad ARCA PREVIDENZA 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 ad ARCA PREVIDENZA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b> -	
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	6€, prelevate dal primo versamento di ciascun anno, o in mancanza, alla valorizzazione di dicembre di ogni anno ovvero all'atto del riscatto se questo avviene tra gennaio e novembre in assenza di contribuzione. La commissione viene applicata anche ai lavoratori che hanno convertito l'intera posizione in Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) e che non effettueranno versamenti contributivi in corso d'anno.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) <sup>(1)</sup> :	
<i>Obiettivo TFR- classe "C"</i>	0,90% del patrimonio su base annua
<i>Rendita - classe "C"</i>	0,84% del patrimonio su base annua
<i>Crescita - classe "C"</i>	0,90% del patrimonio su base annua
<i>Alta Crescita - classe "C"</i>	0,96% del patrimonio su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	20€
Trasferimento	20€ In caso di trasferimento di importi fino a 5.000 euro lordi non sarà applicata la commissione di euro 20.
Riscatto	20€
Riallocazione della posizione individuale	5€
Riallocazione del flusso contributivo	5€
Richiesta di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	40€
Richiesta di revoca Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	20€
Erogazione Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	5€ prelevate dall'erogazione di ciascuna rata trimestrale
<small>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, compenso dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.</small>	

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ARCA PREVIDENZA, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obiettivo TFR "C"	1,36%	1,07%	0,99%	0,95%
Rendita "C"	1,30%	1,00%	0,93%	0,89%
Crescita "C"	1,36%	1,07%	0,99%	0,95%
Alta Crescita "C"	1,42%	1,13%	1,05%	1,01%

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.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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).

## Informazioni specifiche per la classe "C"

### OBIETTIVO TFR

Data di avvio dell'operatività del comparto:

01/07/2007

Patrimonio netto al 29.12.2017 (in Euro):

160 mln

Per le informazioni relative all'investimento per tipologia di strumento finanziario, per area geografica, le altre informazioni rilevanti e l'illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento, si rinvia alle informazioni sulla gestione delle risorse della classe di quote ordinaria.

### Total Expenche Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenche Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno, considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri direttamente a carico degli aderenti.

#### Tav. II.7 - TER

	Anno 2017	Anno 2016	Anno 2015
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	0,86%	0,90%	0,83%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,86%	0,90%	0,83%
- di cui per commissioni di incentivo	-	-	-
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	0,87%	0,91%	0,84%
<b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b>	0,04%	0,05%	0,05%
<b>TOTALE GENERALE</b>	0,91%	0,96%	0,89%

**N.B.** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

## RENDITA

Data di avvio dell'operatività del comparto:

15/12/1998

Patrimonio netto al 29.12.2017 (in Euro):

74 mln

Per le informazioni relative all'investimento per tipologia di strumento finanziario, per area geografica, le altre informazioni rilevanti e l'illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento, si rinvia alle informazioni sulla gestione delle risorse della classe di quote ordinaria.

### Total Expencc Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expencc Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno, considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri direttamente a carico degli aderenti.

#### Tav. II.7 - TER

	Anno 2017	Anno 2016	Anno 2015
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	0,80%	0,87%	0,83%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,80%	0,87%	0,83%
- di cui per commissioni di incentivo	-	-	-
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,02%	0,01%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	0,82%	0,88%	0,84%
<b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b>	0,03%	0,03%	0,04%
<b>TOTALE GENERALE</b>	0,85%	0,91%	0,88%

N.B. Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.



## CRESCITA

Data di avvio dell'operatività del comparto:

15/12/1998

Patrimonio netto al 29.12.2017 (in Euro):

101 mln

Per le informazioni relative all'investimento per tipologia di strumento finanziario, per area geografica, le altre informazioni rilevanti e l'illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento, si rinvia alle informazioni sulla gestione delle risorse della classe di quote ordinaria.

### Total Expenche Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenche Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno, considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri direttamente a carico degli aderenti.

#### Tav. II.7 - TER

	Anno 2017	Anno 2016	Anno 2015
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	0,86%	0,96%	0,91%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,86%	0,96%	0,91%
- di cui per commissioni di incentivo	-	-	-
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,03%	0,01%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>0,89%</b>	<b>0,97%</b>	<b>0,92%</b>
<b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,04%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,92%</b>	<b>1,01%</b>	<b>0,96%</b>

N.B. Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

**ALTA CRESCITA**

Data di avvio dell'operatività del comparto:

15/12/1998

Patrimonio netto al 29.12.2017 (in Euro):

83 mln

Per le informazioni relative all'investimento per tipologia di strumento finanziario, per area geografica, le altre informazioni rilevanti e l'illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento, si rinvia alle informazioni sulla gestione delle risorse della classe di quote ordinaria.

**Total Expenche Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il Total Expenche Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno, considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri direttamente a carico degli aderenti.

**Tav. II.7 - TER**

	Anno 2017	Anno 2016	Anno 2015
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	0,91%	1,07%	0,98%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,91%	1,07%	0,98%
- di cui per commissioni di incentivo	-	-	-
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,03%	0,01%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>0,94%</b>	<b>1,08%</b>	<b>0,99%</b>
<b>Oneri direttamente a carico degli aderenti</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,04%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,97%</b>	<b>1,12%</b>	<b>1,03%</b>

N.B. Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.