

ARCA PREVIDENZA

Fondo Pensione Aperto



Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente (in vigore dal 2 novembre 2020)

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

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. La SGR è partecipata al 100% da Arca Holding S.p.A. ed appartiene al Gruppo Bancario BPER Banca.

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 <i>web</i> della SGR:	www.arcaonline.it
Indirizzo e-mail:	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.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce ad ARCA PREVIDENZA su base individuale puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

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 Sostenibile**
- **Crescita Sostenibile**
- **Alta Crescita Sostenibile**

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. 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* della Sgr.

Programma Life Cycle

In alternativa all'investimento in uno o più comparti, l'aderente all'atto dell'adesione, o in un momento successivo, nel rispetto comunque di un periodo di permanenza minima di un anno, può optare per il programma Life Cycle.

La scelta del programma è consentita solo agli aderenti con età inferiore a 56 anni e che investano in un solo comparto. Il programma prevede l'attivazione di un meccanismo automatico che consente gradualmente il passaggio da comparti con profilo di rischio più elevato a comparti con minore rischiosità in base all'età anagrafica dell'aderente.

Nel caso di adesione al Programma Life Cycle la gestione è volta a perseguire una crescita del capitale realizzata tramite l'investimento automatico in comparti con orizzonte temporale coerente agli anni rimanenti di attività del singolo aderente. Più precisamente l'orizzonte temporale si modifica nell'arco del tempo in base agli anni mancanti alla pensione.

OBIETTIVO TFR

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.

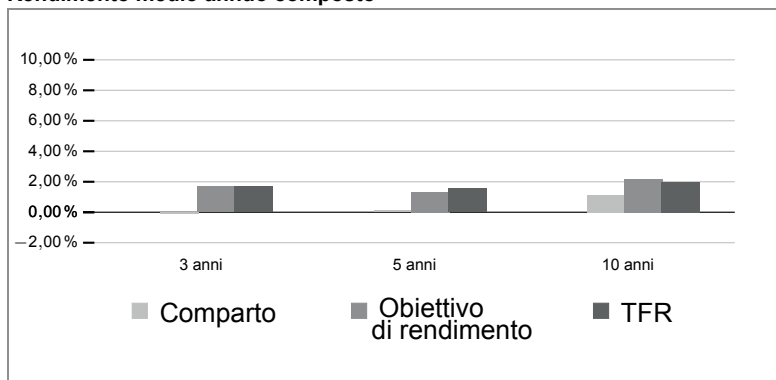
Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale versato nel comparto nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.

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

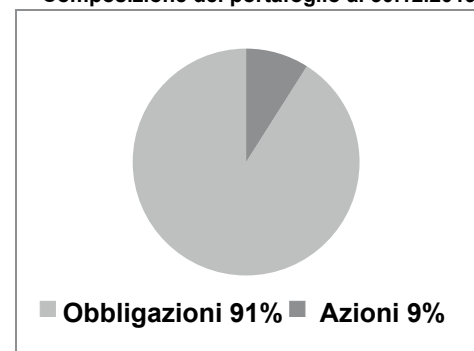
Patrimonio netto al 30.12.2019 (in euro): 1038 mln

Rendimento netto del 2019: 0,74%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30.12.2019



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

RENDITA SOSTENIBILE

COMPARTO BILANCIATO -
STILE DI GESTIONE
FLESSIBILE

ORIZZONTE
TEMPORALE

MEDIO

(tra 5 e 10 anni)

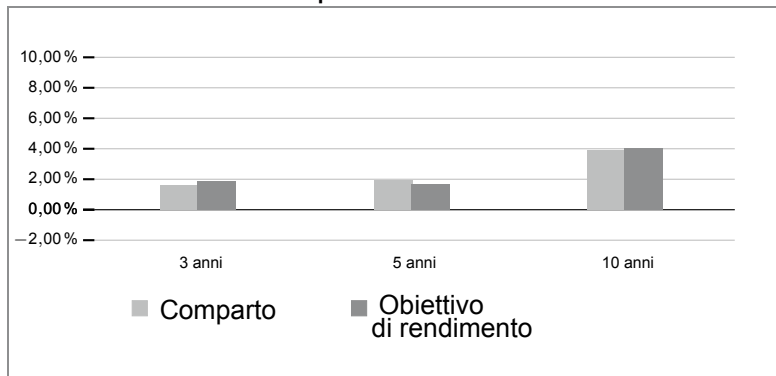
La gestione, che tiene conto anche di fattori ESG, è volta a realizzare la rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che accetti una moderata esposizione al rischio.

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

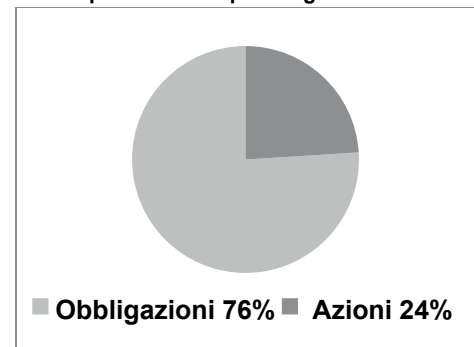
Patrimonio netto al 30.12.2019 (in euro): 964 mln

Rendimento netto del 2019: 5,59%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30.12.2019



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

CRESCITA SOSTENIBILE

**COMPARTO BILANCIATO -
STILE DI GESTIONE
FLESSIBILE**

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

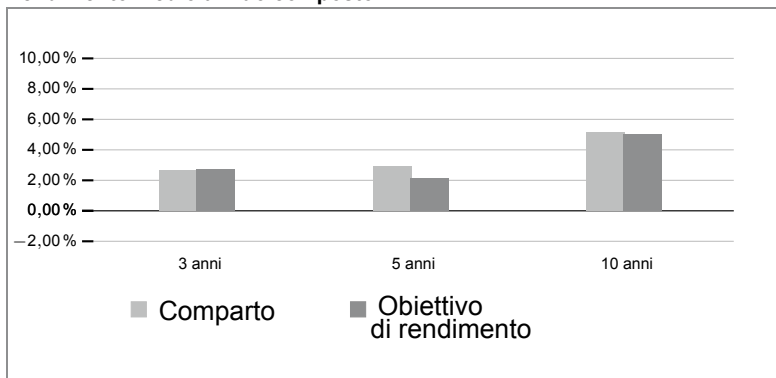
La gestione, che tiene conto anche di fattori ESG, risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la crescita dei risultati accettando una maggiore esposizione al rischio.

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

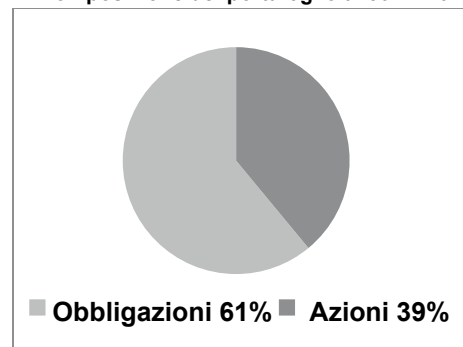
Patrimonio netto al 30.12.2019 (in euro): 894 mln

Rendimento netto del 2019: 8,96%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30.12.2019



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

ALTA CRESCITA SOSTENIBILE

**COMPARTO BILANCIATO -
STILE DI GESTIONE
FLESSIBILE**

**ORIZZONTE
TEMPORALE**
LUNGO
(oltre 15 anni)

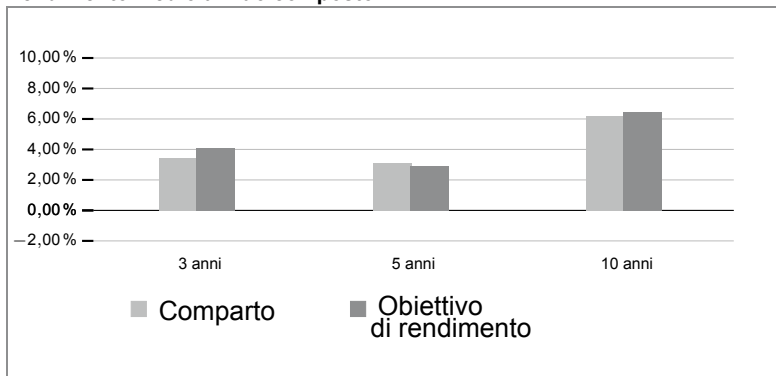
La gestione, che tiene conto anche di fattori ESG, risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'elevata esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli periodi.

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

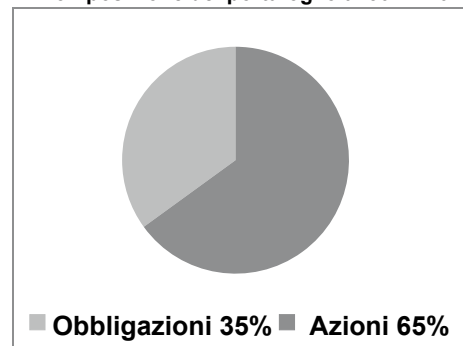
Patrimonio netto al 30.12.2019 (in euro): 881 mln

Rendimento netto del 2019: 11,15%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30.12.2019



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

SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 2 novembre 2020)

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 (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	65€ la cui modalità di prelievo in caso di incapacienza della prima contribuzione verrà disciplinata fino al raggiungimento del predetto ammontare dalla Società di Gestione del fondo pensione. La commissione si applica alle sole adesioni su base individuale
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
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) (2):	
comparto Obiettivo TFR	1,26% del patrimonio su base annua
comparto Rendita Sostenibile	1,20% del patrimonio su base annua
comparto Crescita Sostenibile	1,26% del patrimonio su base annua
comparto Alta Crescita Sostenibile	1,44% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (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.

(1) In caso di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nelle relative Schede collettività disponibili sul sito web e a richiesta. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

La commissione di euro 65 a carico dell'aderente non sarà applicata alle adesioni in forma individuale attivate mediante l'utilizzo della card "Arca Futura".

(2) 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.

In caso di investimento in OICR non collegati, sui Comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione (e/o di incentivo) applicate dagli OICR sottostanti nella misura massima del 2,50%.

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.

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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obiettivo TFR	2,64%	1,63%	1,42%	1,33%
Rendita Sostenibile	2,58%	1,56%	1,36%	1,27%
Crescita Sostenibile	2,64%	1,63%	1,42%	1,33%
Alta crescita Sostenibile	2,82%	1,81%	1,61%	1,52%

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.

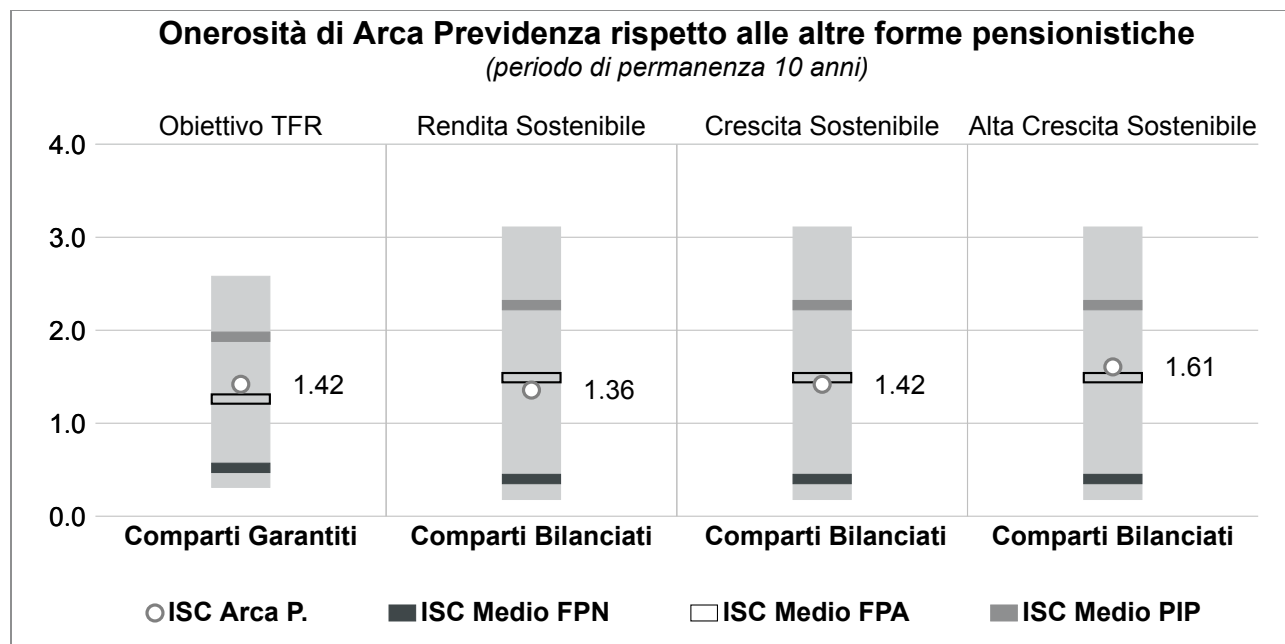
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto.

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 ARCA 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 ARCA 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.

I valori sotto riportati sono rilevati al 31.12.2019.



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).