

Esempio basato sullo schema di Scheda sintetica

# EXEMPLUM - FONDO PENSIONE APERTO (EXEMPLUM)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*\*



## SCHEDA SINTETICA Informazioni chiave per gli aderenti (in vigore dal \*\*\*\*\*)

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

EXEMPLUM è un **fondo pensione aperto**, gestito da Alfa SGR SPA, società appartenente al Gruppo Alfa.

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

EXEMPLUM 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.

EXEMPLUM 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 a EXEMPLUM 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> del fondo:	www.exemplum.it
Indirizzo e-mail:	info@exemplum.it
Telefono:	06/100.100.200
Fax:	06/100.100.201
Sede di Alfa SGR SPA:	Via della Gioconda, 1 - 00122 - Roma (RM)

Sul sito *web* del fondo 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 a EXEMPLUM 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 a EXEMPLUM 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.

### 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 **Progetto Esemplificativo Standardizzato**, documento utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le rendite che EXEMPLUM ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

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.

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* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a EXEMPLUM 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* del fondo.

## L'investimento

EXEMPLUM ti propone i seguenti comparti di investimento, ciascuno caratterizzato da una propria combinazione di rischio/rendimento:

- **Exemplum Garanzia**
- **Exemplum Prudenza**
- **Exemplum Bilanciato**
- **Exemplum Dinamico**

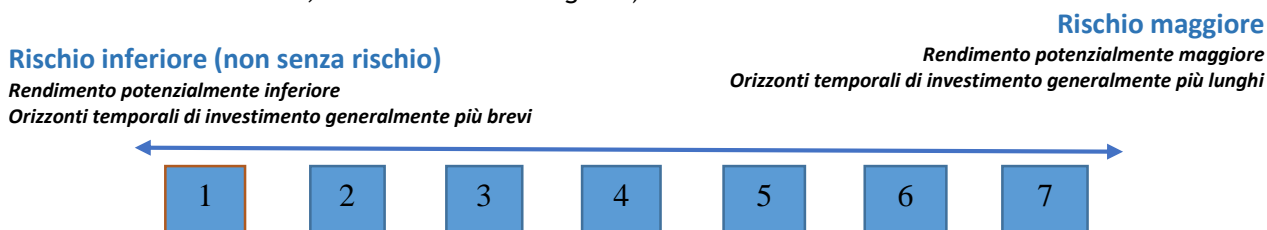
I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Exemplum Garanzia**.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se sei lontano dalla pensione puoi destinare le risorse a un comparto che investe principalmente in titoli di capitale (es. azioni). All'avvicinarsi al pensionamento è consigliabile scegliere comparti maggiormente prudenti. Il **grado di rischio** è l'indicatore che può aiutarti nella scelta.

Per ciascun comparto troverai l'indicazione del grado di rischio, rappresentato da un valore compreso in una scala da 1 a 7. Più il grado di rischio si avvicina a 7, più il rendimento che ci si può aspettare di ricevere è alto nel lungo periodo, ma è anche soggetto a elevate oscillazioni nei singoli anni (il che vuol dire che può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).



**Attenzione:** l'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. Questo valore potrebbe non costituire un'indicazione circa il futuro profilo di rischio del comparto. La categoria di rischio potrebbe, infatti, cambiare nel tempo.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

## Exemplum Garanzia

**Categoria del comparto:** garantito

**Finalità:** la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

**Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dell'1% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi.

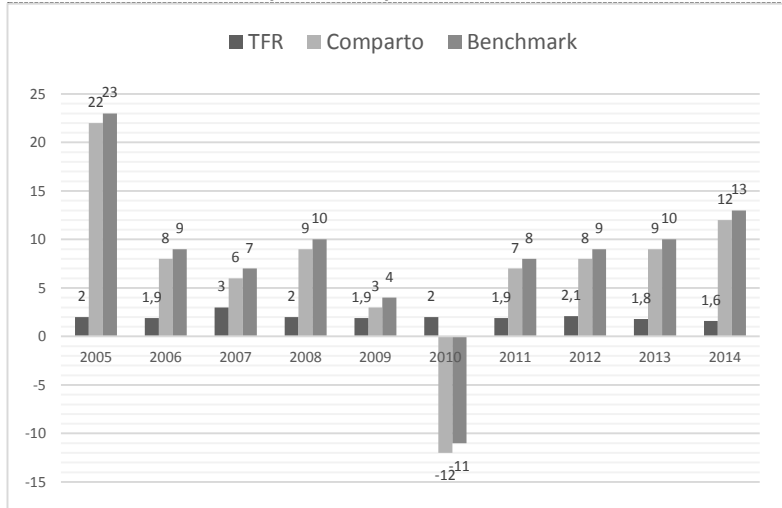
**Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni)

**Grado di rischio:** 1 (minimo)

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** \*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

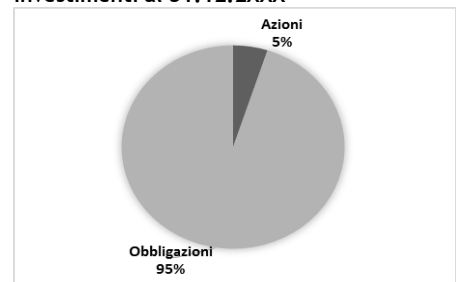
Rendimenti annui del comparto Exemplum Garanzia



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench	TFR
3 anni (2012-2014)	***	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



## Exemplum Prudenza

**Categoria del comparto:** obbligazionario misto

**Finalità:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati

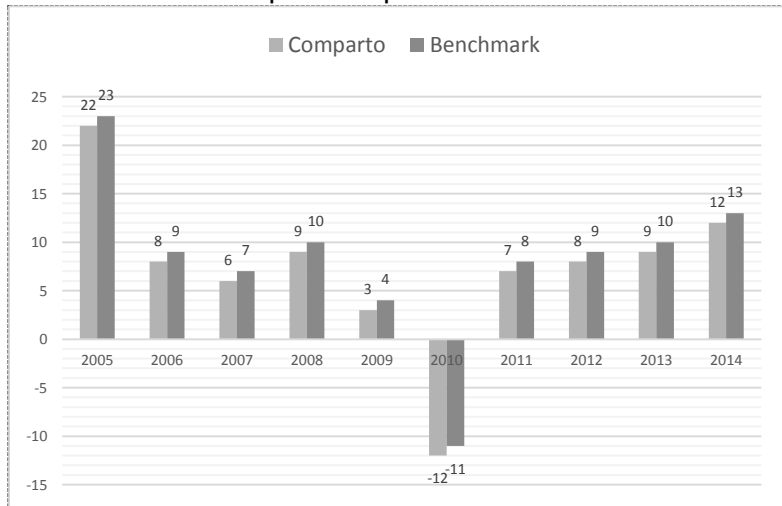
**Orizzonte temporale:** medio (fino a 10 anni)

**Grado di rischio:** 3 (medio basso)

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** \*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

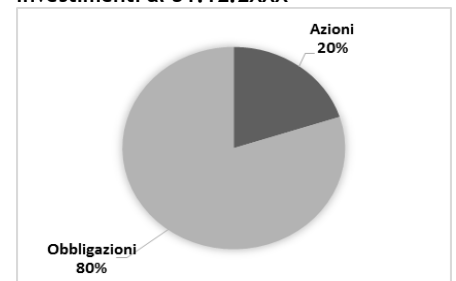
Rendimenti annui del comparto Exemplum Prudenza



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



## Exemplum Bilanciato

**Categoria del comparto:** bilanciato

**Finalità:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

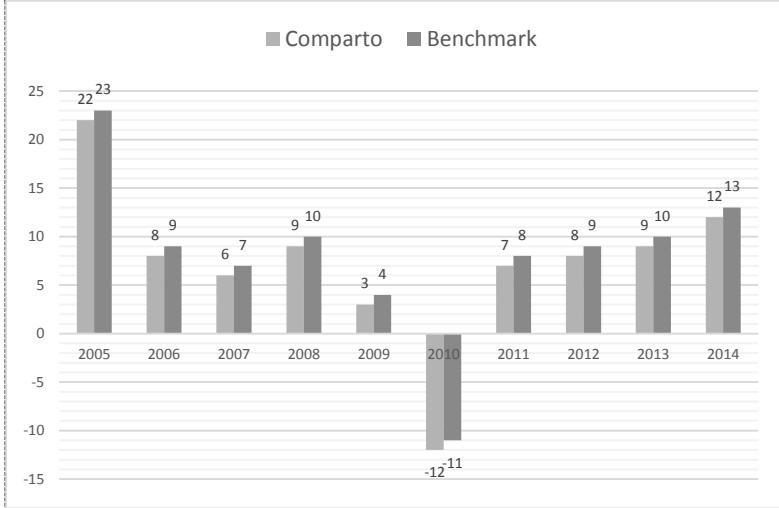
**Orizzonte temporale:** medio/lungo (oltre 5 anni)

**Grado di rischio:** 4 (medio)

**Data di avvio dell'operatività del comparto:**\*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

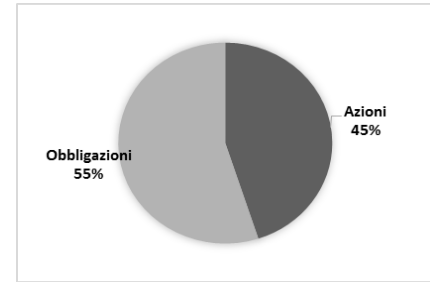
Rendimenti annui del comparto Exemplum Bilanciato



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



## Exemplum Dinamico

**Categoria del comparto:** azionario

**Finalità:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

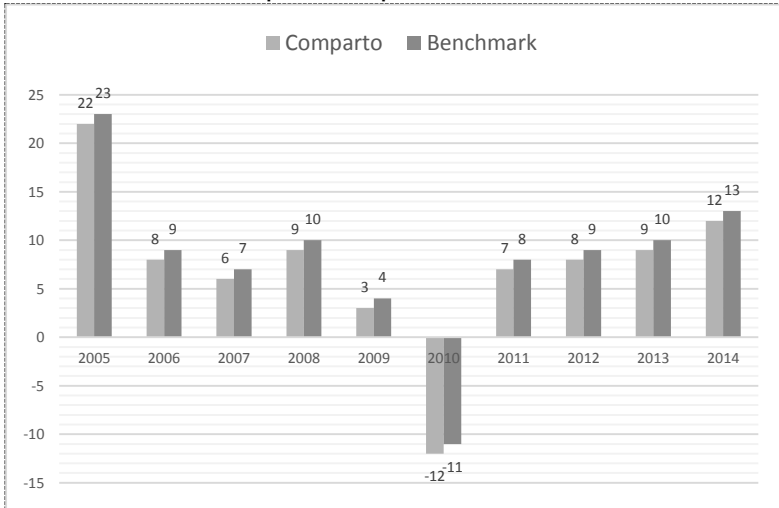
**Orizzonte temporale:** lungo (oltre 10 anni)

**Grado di rischio:** 6 (alto)

**Data di avvio dell'operatività del comparto:**\*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

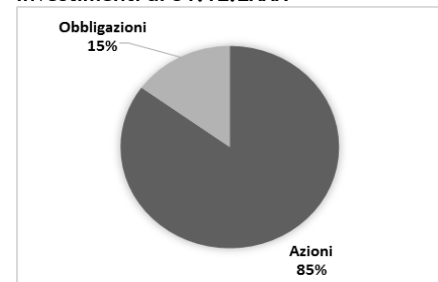
Rendimenti annui del comparto Exemplum Dinamico



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



## EXEMPLUM - FONDO PENSIONE APERTO (EXEMPLUM)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*\*

### SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal \*\*\*\*\*)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a EXEMPLUM 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 a EXEMPLUM, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	65€, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	6€, prelevate dal primo versamento di ciascun anno
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) <sup>(2)</sup> :	
- <i>Exemplum Garanzia</i>	0,90% del patrimonio su base annua
- <i>Exemplum Prudenza</i>	1,20% del patrimonio su base annua
- <i>Exemplum Bilanciato</i>	1,26% del patrimonio su base annua
- <i>Exemplum Dinamico</i>	1,44% del patrimonio su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b>	
Anticipazione	20€
Trasferimento	20€
Riscatto	20€
Riallocazione della posizione individuale	5€
Riallocazione del flusso contributivo	5€
(1) EXEMPLUM offre agevolazioni di costo per particolari categorie di soggetti aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili sul sito <i>web</i> del Fondo nella Scheda collettività.	
(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 comparto.	

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Anche al fine di facilitare il confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari, è riportato l'ISC, che 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%.

L'ISC indicato per ciascun comparto viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP. Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

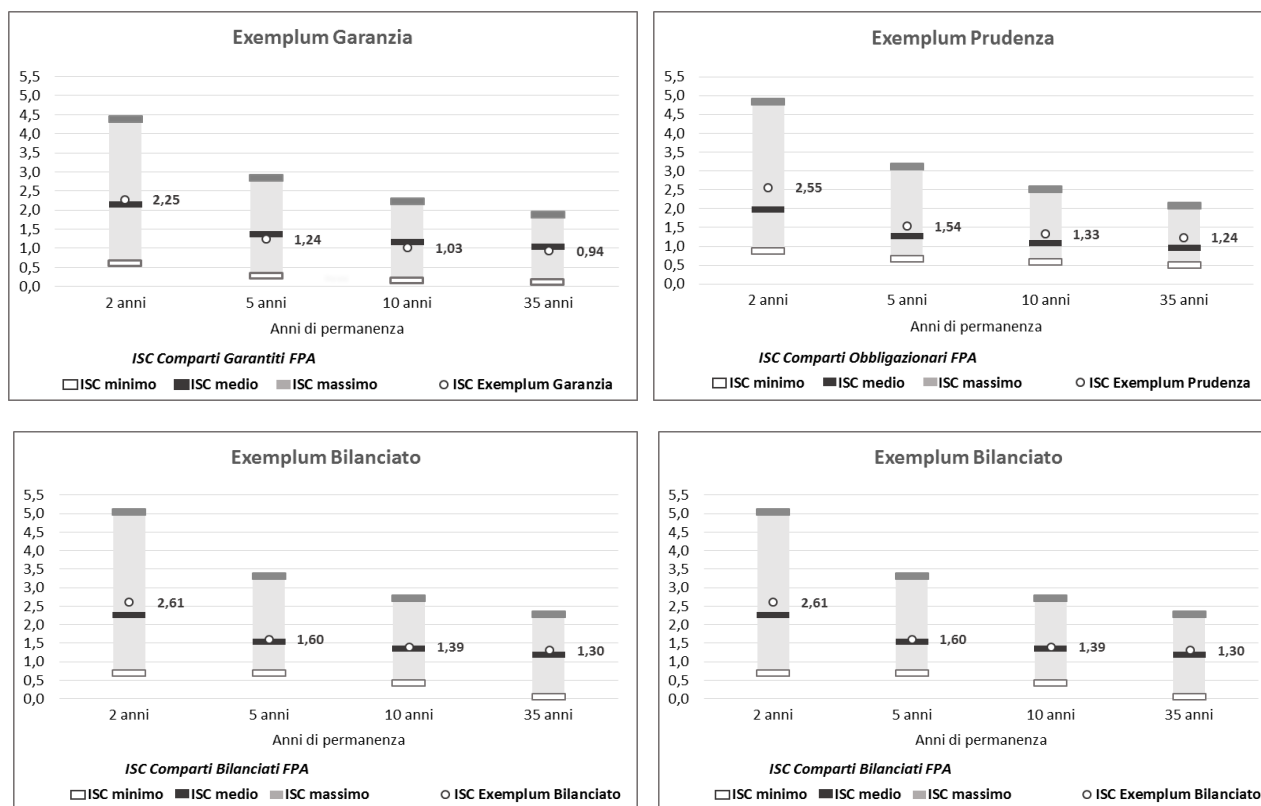
Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

Al momento dell'adesione devi prestare particolare attenzione all'ISC. E' utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante 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).

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Exemplum Garanzia	2,25%	1,24%	1,03%	0,94%
Exemplum Prudenza	2,55%	1,54%	1,33%	1,24%
Exemplum Bilanciato	2,61%	1,60%	1,39%	1,30%
Exemplum Dinamico	2,80%	1,78%	1,58%	1,48%
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.				

## Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per ciascun comparto viene di seguito fornita una rappresentazione grafica che mette a confronto l'ISC del comparto con i valori di ISC dei comparti della stessa categoria di tutti i fondi pensione aperti. Nei grafici viene rappresentato come l'ISC di ciascun comparto (evidenziato con un punto) si colloca rispetto al valore dell'ISC più basso (ISC minimo), più alto (ISC massimo) e medio (ISC medio) dei comparti di tutti i fondi pensione aperti della medesima categoria.



## Confronto dell'indicatore sintetico dei costi in caso di trasferimento

Se sei già iscritto a un fondo pensione e intendi trasferire la posizione che hai maturato nel fondo di provenienza, è utile che confronti l'ISC di seguito rappresentato con l'ISC della forma pensionistica da cui vuoi trasferirti.

Posizione trasferita	10.000 euro	Comparto	Anni di permanenza			
			2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
	10.000 euro	Exemplum Garanzia	1,35%	1,07%	0,98%	0,93%
		Exemplum Prudenza	1,66%	1,37%	1,29%	1,23%
		Exemplum Bilanciato	1,72%	1,44%	1,35%	1,29%
		Exemplum Dinamico	1,91%	1,62%	1,54%	1,48%
	50.000 euro	Exemplum Garanzia	1,01%	0,95%	0,94%	0,92%
		Exemplum Prudenza	1,32%	1,26%	1,24%	1,23%
		Exemplum Bilanciato	1,38%	1,32%	1,30%	1,29%
		Exemplum Dinamico	1,56%	1,51%	1,49%	1,48%

L'ISC indicato è stato calcolato ipotizzando un versamento iniziale pari alla posizione trasferita da altro fondo pensione (ipotesi 10.000 euro e 50.000 euro).