

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 10/03/2025)

PARTE I – ‘LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE’

Scheda "Presentazione"

Athora Italia S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa



PARTE I – ‘LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L’ADERENTE’

SCHEDA ‘PRESENTAZIONE’

PREMESSA	
QUAL È L’OBIETTIVO	<p>ATHORA FUTURO PREVIDENZA è un PIP finalizzato all’erogazione di una pensione complementare, ai sensi del Decreto Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.</p> <p>ATHORA FUTURO PREVIDENZA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).</p>
COME FUNZIONA	<p>ATHORA FUTURO PREVIDENZA opera in regime di contribuzione definita: l’importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l’andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un’ottica di lungo periodo.</p>
COME CONTRIBUIRE	<p>ATHORA FUTURO PREVIDENZA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale. Se aderisci a ATHORA FUTURO PREVIDENZA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando.</p> <p>In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.</p>
QUALI PRESTAZIONI PUOI OTTENERE	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE: (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI: (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
TRASFERIMENTO	<p>Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).</p>
I BENEFICI FISCALI	<p>Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.</p>



Consulta la Sezione ‘Dove trovare ulteriori informazioni’ per capire come approfondire tali aspetti.

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra tre comparti.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GESTIONE SEPARATA: ATHORA ITALIA - LINEA VALORE	Garantito	NO	La Gestione Separata è il comparto in automatico utilizzato in caso di RITA.
FONDO INTERNO: ATHORA FUTURO AZIONARIO	Azionario	NO	
FONDO INTERNO: ATHORA FUTURO FLESSIBILE	Bilanciato	NO	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Puoi scegliere una combinazione dei fondi interni e della gestione separata con percentuali scelte direttamente da te, comprendendoli tutti o scegliendone solo una parte.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di ATHORA FUTURO PREVIDENZA nella SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.athora.it).

I COMPARTI

GESTIONE SEPARATA: ATHORA ITALIA - LINEA VALORE

Categoria del Comparto:	Orizzonte temporale:	Finalità della gestione:
GARANTITO	BREVE , fino a 5 anni dal pensionamento	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che intende consolidare il proprio patrimonio o che ormai è prossimo alla pensione.

GARANZIA: presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0%.

Data di avvio dell'operatività: 2/07/2023

Patrimonio netto al 31/12/2024: € 1.493.870,79

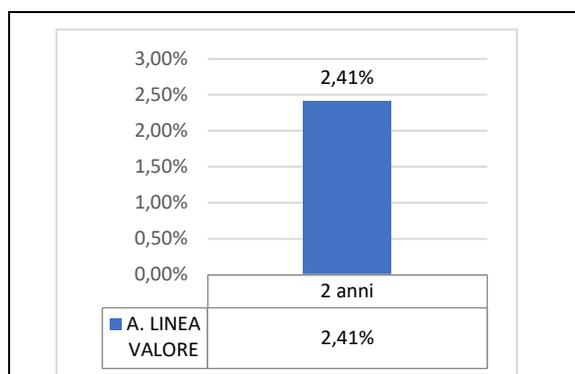
Rendimento netto del 2024: 2,58%

Sostenibilità: No, non ne tiene conto

Sì, promuove caratteristiche ambientali o sociali

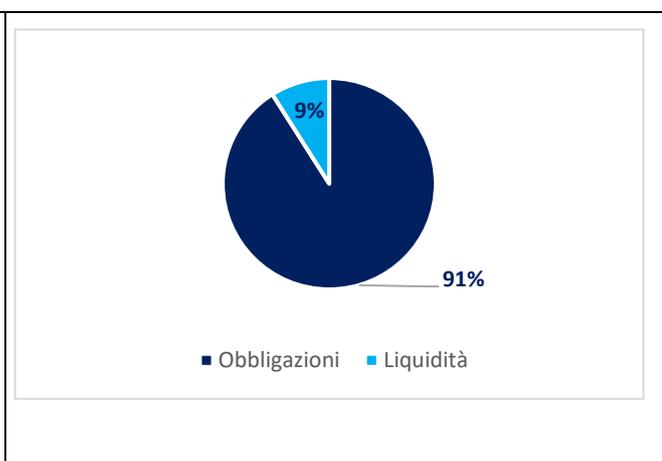
Sì, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento netto medio annuo composto (in %)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il PIP è stato introdotto nel corso del 2023 e pertanto non sono disponibili dati storici di maggior profondità se non quelli degli ultimi 2 anni.

FONDO INTERNO: ATHORA FUTURO AZIONARIO

Categoria del Comparto:	Orizzonte temporale:	Finalità della gestione:
AZIONARIO	LUNGO oltre 15 anni dal pensionamento	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, o è molto distante dal pensionamento.

Garanzia: Assente.

Data di avvio dell'operatività: 2/07/2023

Patrimonio netto al 31/12/2024: € 268.488,14

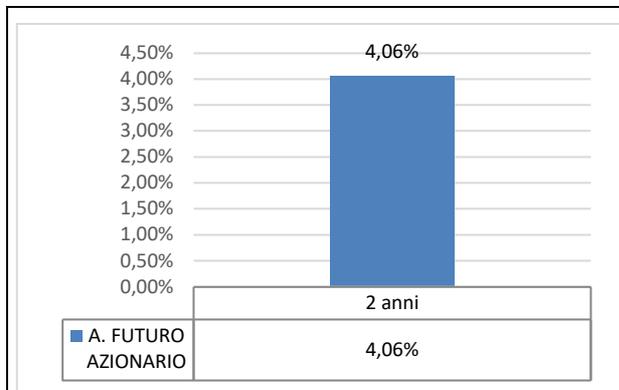
Rendimento netto del 2024: 5,03%

Sostenibilità: No, non ne tiene conto

Si, promuove caratteristiche ambientali o sociali

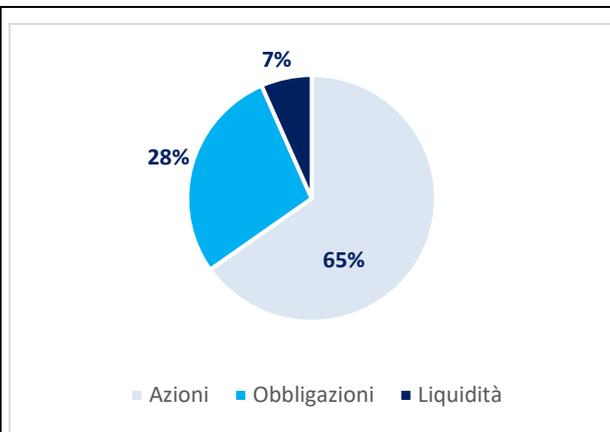
Si, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento netto medio annuo composto (in %)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il PIP è stato introdotto nel corso del 2023 e pertanto non sono disponibili dati storici di maggior profondità se non quelli degli ultimi 2 anni.

FONDO INTERNO: ATHORA FUTURO FLESSIBILE

Categoria del Comparto:	Orizzonte temporale:	Finalità della gestione:
BILANCIATO	<u>MEDIO/LUNGO</u> tra 10 e 15 anni dal pensionamento	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, o che non è prossimo al pensionamento.

Garanzia: Assente.

Data di avvio dell'operatività: 2/07/2023

Patrimonio netto al 31/12/2024: € 222.326,81

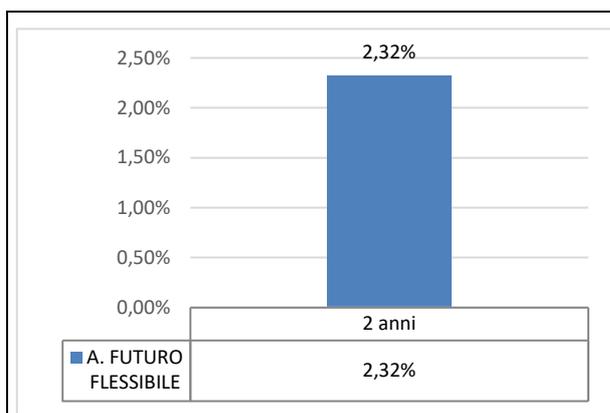
Rendimento netto del 2024: 3,06%

Sostenibilità: No, non ne tiene conto

Si, promuove caratteristiche ambientali o sociali

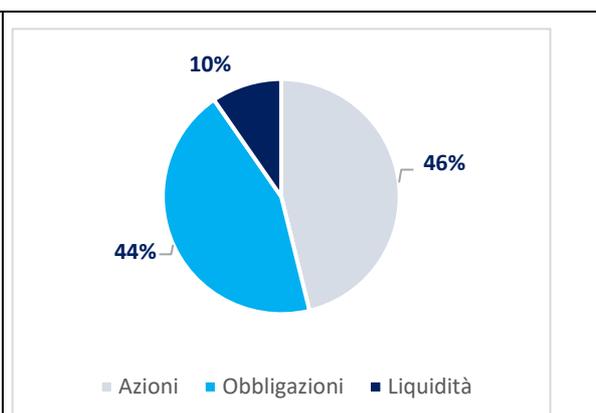
Si, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento netto medio annuo composto (in %)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il PIP è stato introdotto nel corso del 2023 e pertanto non sono disponibili dati storici di maggior profondità se non quelli degli ultimi 2 anni.

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE (1)

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Gestione Separata Athora Linea Valore		Athora Futuro Flessibile		Athora Futuro Azionario	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	125.539 €	4.755 €	130.328 €	4.937 €	132.809 €	5.031 €
	40	27	83.750 €	3.287 €	86.096 €	3.379 €	87.300 €	3.427 €
€ 5.000	30	37	251.078 €	9.511 €	260.656 €	9.874 €	265.618 €	10.062 €
	40	27	167.500 €	6.574 €	172.193 €	6.759 €	174.600 €	6.853 €

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Athora Italia né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <http://Athora.it/soluzioni/tipologia/previdenza>. Sul sito web (www.Athora.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Athora Italia SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione, le credenziali di accesso all'area riservata che consente di monitorare i tuoi versamenti effettuati e l'andamento della tua posizione individuale.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Athora Italia ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Athora Italia mette inoltre a tua disposizione, nell'area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Athora Italia telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a ATHORA FUTURO PREVIDENZA devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP (www.covip.it).

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a ATHORA FUTURO PREVIDENZA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di ATHORA FUTURO PREVIDENZA;
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni Generali di contratto, il Bilancio, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.Athora.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.