



FONDO PENSIONE APERTO

Groupama Assicurazioni S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 78

Istituito in Italia

Tel. +39 06 3018.1
Fax. +39 06 80210.831Pec: previdenza.groupama@legalmail.it
Email: previdenza.groupama@groupama.itwww.groupama.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2023)

Groupama Assicurazioni S.p.A. (di seguito, Groupama Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da due PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **due SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **DUE SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.groupama.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 30/03/2023)

Premessa

Quale è l'obiettivo	<p>Programma Open Fondo Pensione Aperto è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.</p> <p>Programma Open Fondo Pensione Aperto è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).</p>
Come funziona	<p>Programma Open Fondo Pensione Aperto opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento da te fornite scegliendo tra le proposte offerte.</p> <p>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> <p>Programma Open è un fondo pensione aperto costituito in forma di patrimonio autonomo e separato da quello del soggetto gestore e degli aderenti ed è destinato esclusivamente all'erogazione di prestazioni pensionistiche a favore degli aderenti stessi.</p>
Come contribuire	<p>Se aderisci a Programma Open Fondo Pensione Aperto sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso</p>

in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a Programma Open Fondo Pensione Aperto individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **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

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione, di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto Obbligazionario	<i>garantito</i>	<i>No</i>	
Comparto Tutela	<i>garantito</i>	<i>No</i>	<i>Comparto TFR per adesioni tacite – Comparto di default in caso di Rita</i>
Comparto Bilanciato	<i>bilanciato</i>	<i>No</i>	
Comparto Prevalentemente Azionario	<i>azionario</i>	<i>No</i>	

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

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 Programma Open Fondo Pensione Aperto nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.groupama.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

I comparti

Comparto Obbligazionario

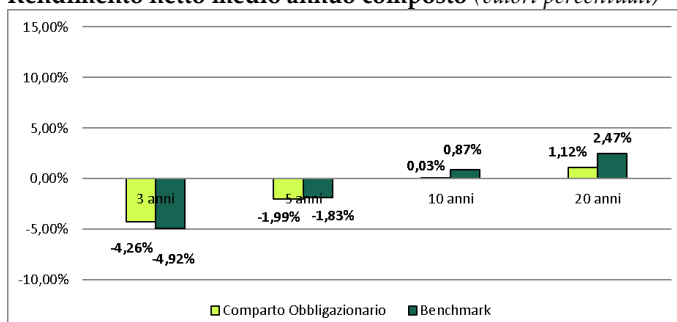
**COMPARTO
GARANTITO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
fino a 5 anni dal
pensionamento

La gestione è volta alla conservazione del capitale investito. Adatto agli aderenti prossimi al pensionamento o che prediligono investimenti estremamente prudenti.

- **Garanzia:** presente; l'importo minimo garantito è pari alla somma dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 40.708.912
- **Rendimento netto del 2022:** -12,08%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



All'interno della quota di portafoglio investita in titoli di debito viene inclusa anche la liquidità.

Comparto Tutela⁽¹⁾

**COMPARTO
GARANTITO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
fino a 5 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di conservazione del capitale investito. Questo comparto è adatto agli aderenti che prediligono investimenti estremamente prudenti.

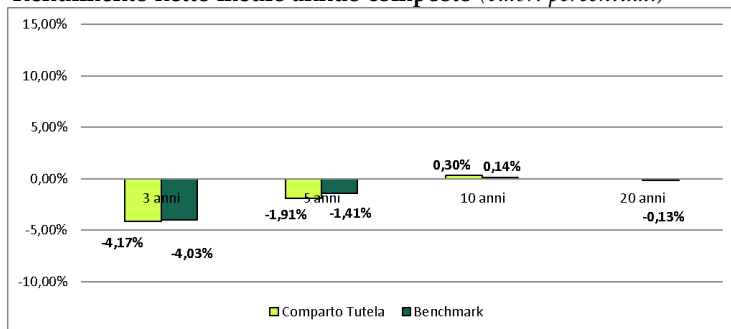
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; l'importo minimo garantito è pari alla somma, dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da

eventuali riscatti parziali e anticipazioni.

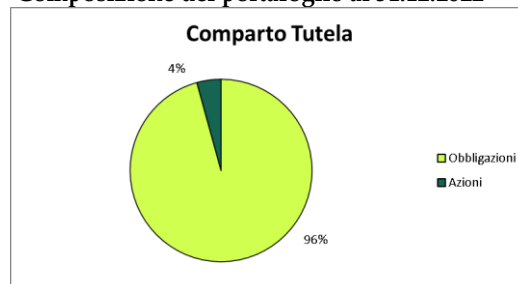
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/03/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 22.178.456
- **Rendimento netto del 2022:** -13,63%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



All'interno della quota di portafoglio investita in titoli di debito viene inclusa anche la liquidità.

Comparto Bilanciato

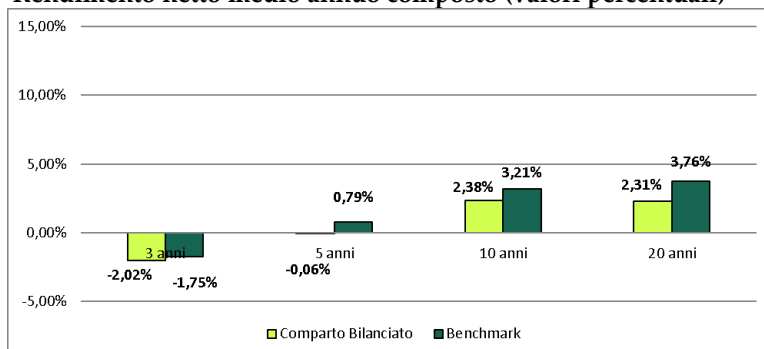
COMPARTO
BILANCIATO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 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.

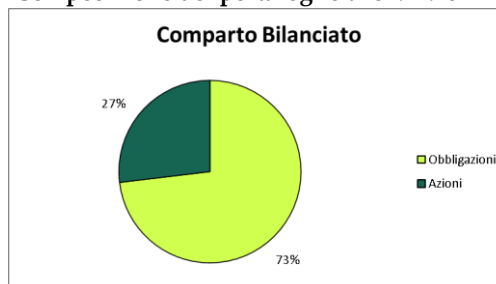
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 35.265.807
- **Rendimento netto del 2022:** -13,71%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



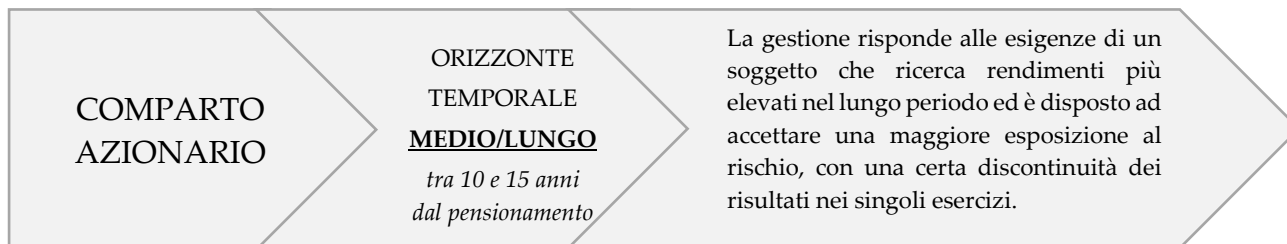
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2022

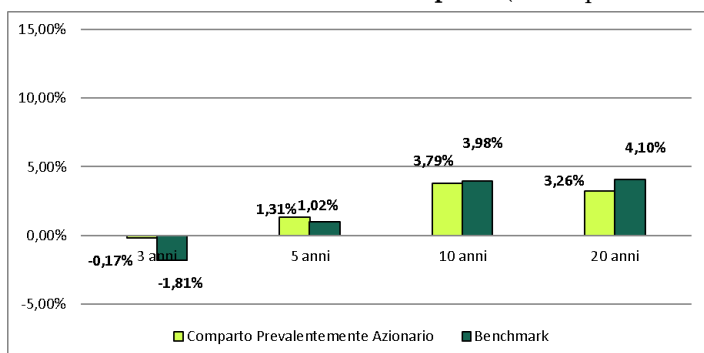


All'interno della quota di portafoglio investita in titoli di debito viene inclusa anche la liquidità.

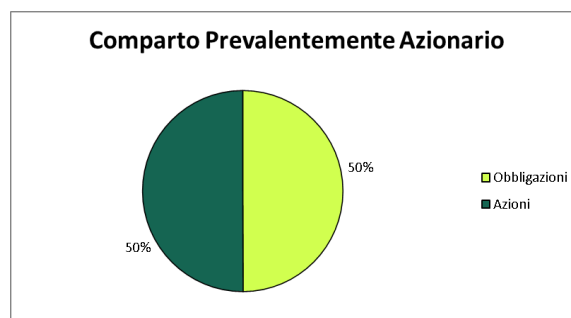
Comparto Prevalentemente Azionario



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 41.603.960
- **Rendimento netto del 2022:** -12,70%
- **Sostenibilità**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

All'interno della quota di portafoglio investita in titoli di debito viene inclusa anche la liquidità.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	Comparto Obbligazionario		Comparto Tutela		Comparto Bilanciato		Comparto Prevalentemente azionario	
			posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)
€ 2.500	30	37	117.978	4.590	132.234	5.145	128.691	5.007	138.580	5.392
	40	27	80.478	3.247	87.579	3.533	85.841	3.463	90.653	3.657
€ 5.000	30	37	236.004	9.183	264.527	10.293	257.439	10.017	277.224	10.787
	40	27	161.002	6.495	175.212	7.069	171.733	6.928	181.363	7.317

⁽²⁾ 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 Groupama Assicurazioni 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 <https://www.groupama.it/prodotti-privati/assicurazione-previdenza/programma-open#documentazione>. Sul sito web di Groupama Assicurazioni (www.groupama.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**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Dell'avvenuta adesione al Fondo pensione ti verrà data apposita comunicazione, entro 30 giorni lavorativi dal giorno di riferimento, mediante lettera di conferma, attestante la data di adesione e le indicazioni relative al versamento effettuato. Inoltre, con riguardo ai versamenti successivi, i relativi dati ti verranno forniti nell'ambito del Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo inviato annualmente dalla Compagnia.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR; Programma Open procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

Groupama Assicurazioni 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.

Groupama Assicurazioni S.p.A. mette inoltre a tua disposizione, nell'Area Riservata del sito www.groupama.it (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 Groupama Assicurazioni, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Programma Open devono essere presentati in forma scritta a:

Groupama Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Viale Cesare Pavese, 385 - 00144 Roma;

Fax: 06 80210177 – E-mail: Reclami-PrevidenzaComplementare@groupama.it.



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 Programma Open Fondo Pensione Aperto (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle Rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'



- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Programma Open Fondo Pensione Aperto.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto).



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