



Nota informativa

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

ARCA FONDI SGR S.p.A. (di seguito ARCA FONDI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 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 **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.arcafondi.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 31/03/2023)

Premessa

Quale è l'obiettivo	ARCA PREVIDENZA è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . ARCA PREVIDENZA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	ARCA 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.
Come contribuire	Se aderisci ad ARCA PREVIDENZA sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci ad ARCA PREVIDENZA 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	<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	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).
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
Obiettivo TFR	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto destinato per la RITA in assenza di indicazioni da parte dell'aderente
Rendita Sostenibile	bilanciato, stile di gestione flessibile	SI	
Crescita Sostenibile	bilanciato, stile di gestione flessibile	SI	
Alta Crescita Sostenibile	bilanciato, stile di gestione flessibile	SI	

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

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.

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

Rendita Sostenibile

**COMPARTO BILANCIATO
- STILE DI GESTIONE
FLESSIBILE**

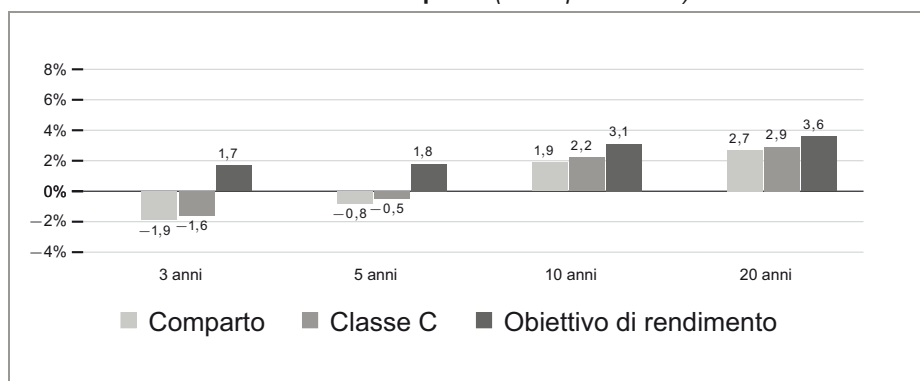
**ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO**

*tra 5 e 10 anni dal
pensionamento*

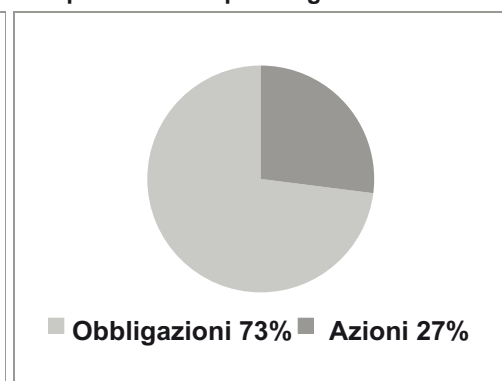
La gestione, che tiene conto anche di fattori ESG, è volta a realizzare la rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che accetti una moderata esposizione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/12/1998
- **Patrimonio netto al 30.12.2022** (in euro): 1.013 mln
- **Rendimento netto del 2022:** -10,88%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☒ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 30.12.2022



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**

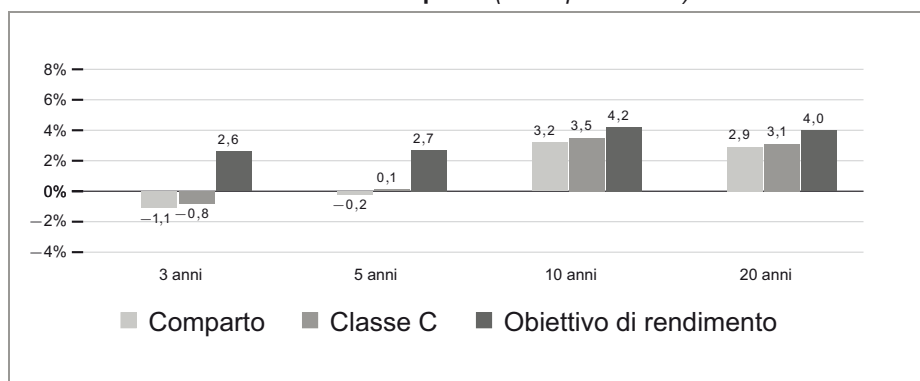
**ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO**
*tra 10 e 15 anni dal
pensionamento*

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.

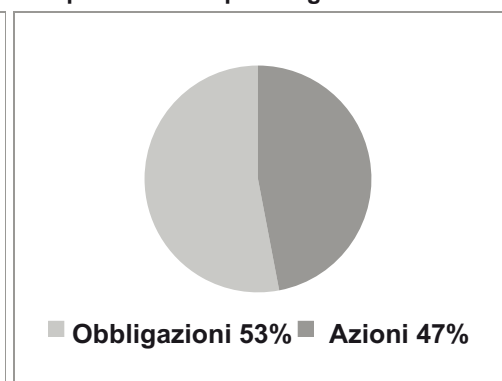
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/12/1998
- **Patrimonio netto al 30.12.2022** (in euro): 997 mln
- **Rendimento netto del 2022:** -14,00%
- **Sostenibilità:**

<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	NO, non ne tiene conto
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 30.12.2022



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

COMPARTO BILANCIATO - STILE DI GESTIONE FLESSIBILE

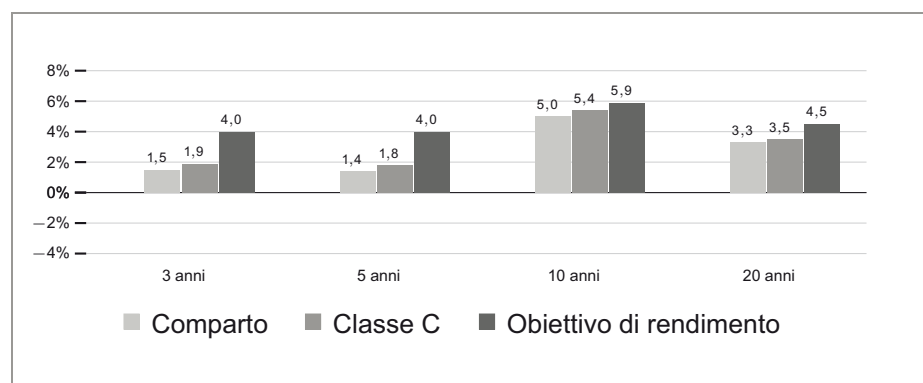
ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO**

oltre 15 anni dal
pensionamento

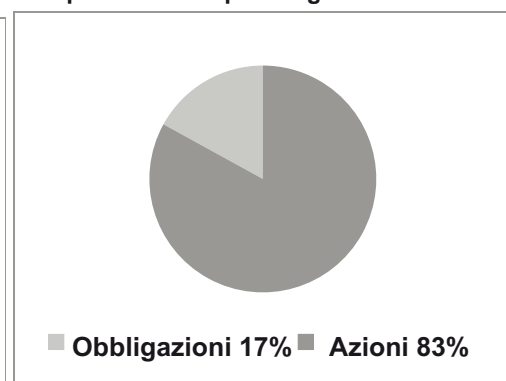
La gestione, che tiene conto anche di fattori ESG, risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'elevata esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli periodi.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/12/1998
- **Patrimonio netto al 30.12.2022** (in euro): 1.031 mln
- **Rendimento netto del 2022:** -12,94%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☒ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 30.12.2022



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Obiettivo TFR		Rendita Sostenibile		Crescita Sostenibile		Alta Crescita Sostenibile	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 117.942	€ 4.589	€ 123.700	€ 4.813	€ 129.608	€ 5.043	€ 139.514	€ 5.428
	40	27	€ 80.401	€ 3.243	€ 83.301	€ 3.360	€ 86.228	€ 3.479	€ 91.033	€ 3.672
€ 5.000	30	37	€ 236.128	€ 9.187	€ 247.661	€ 9.636	€ 259.497	€ 10.096	€ 279.339	€ 10.868
	40	27	€ 161.006	€ 6.495	€ 166.817	€ 6.730	€ 172.682	€ 6.966	€ 182.309	€ 7.354

⁽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 ARCA FONDI 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 www.arcafondi.it/s/documenti e selezionando la sezione "Normativa e Modulistica Previdenziale". Sul sito web di ARCA PREVIDENZA (www.arcafondi.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. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, ARCA FONDI ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: ARCA FONDI procede automaticamente all'iscrizione ad ARCA PREVIDENZA 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.

L'adesione al fondo può avvenire anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (internet) nel rispetto delle disposizioni di legge vigenti. Per le specifiche modalità consulta il sito www.arcafondi.it, Area previdenza.

I rapporti con gli aderenti

ARCA FONDI 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.

ARCA FONDI 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 ARCA FONDI telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

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

In caso di erogazione di prestazioni pensionistiche, anticipazioni, riscatti e trasferimenti si precisa che per consentire l'esame delle richieste, le domande ricevute negli ultimi 4 giorni lavorativi e di borsa aperta di ciascun mese, ai fini della valorizzazione saranno evase con il valore quota del mese successivo se rispondenti ai requisiti e documentalmente complete.



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 ad ARCA 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 ARCA PREVIDENZA;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, ecc.).



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