

■ CATEGORIA: FONDO PENSIONE APERTO

Il mantenimento del tenore di vita nel corso della propria vita sarà una delle sfide che gli investitori dovranno affrontare in futuro. Il progressivo invecchiamento della popolazione a fronte di un minor tasso di occupazione, porterà le amministrazioni ad intervenire con misure ancora più stringenti delle attuali sul sistema di welfare pubblico riducendo la copertura pensionistica pubblica. Core Pension consente di costruirsi una pensione complementare che, sommandosi alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio, riduce il divario tra reddito pensionistico e ultimo reddito percepito. Inoltre, grazie all'integrazione dei criteri ESG* ti offre un investimento responsabile e sostenibile.

Descrizione del Fondo

■ **5 Comparti di investimento** per rispondere alle diverse esigenze degli investitori in termini di orizzonte temporale, propensione al rischio e capacità di risparmio:

- CORE PENSION **OBBLIGAZIONARIO MISTO 25% ESG**
- CORE PENSION **BILANCIATO 50% ESG**
- CORE PENSION **AZIONARIO 75% ESG**
- CORE PENSION **AZIONARIO PLUS 90% ESG**
- CORE PENSION **GARANTITO ESG**

■ **Diverse tipologie di rendita** tra cui scegliere al momento del pensionamento. **Core Pension** è un fondo pensione aperto, gestito da Amundi SGR S.p.A, società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Crédit Agricole e distribuito in esclusiva da FinecoBank.

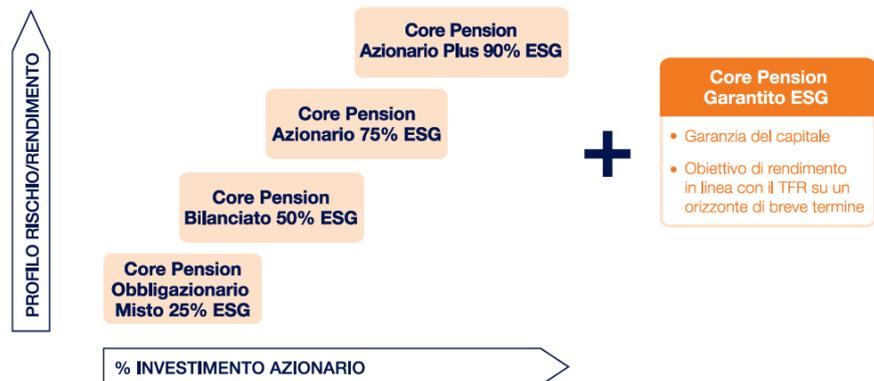
■ Con l'integrazione dei criteri ESG* nelle decisioni di investimento, **Core Pension** si pone l'obiettivo di creare valore per l'investitore e per la società nel suo complesso.

*L'acronimo ESG: Environment, Social, Governance, indica i criteri di natura non finanziaria che misurano l'impatto ambientale (E), il rispetto dei valori sociali (S) e gli aspetti di buona gestione (G).

Come investire in Core Pension

L'adesione a Core Pension avviene mediante il versamento di contributi scegliendo liberamente sia la misura del contributo sia la periodicità (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) con la quale effettuare i versamenti. Tuttavia è possibile modificare tali scelte successivamente all'adesione. E' importante sapere che l'entità dei versamenti ha grande importanza nella definizione del livello della pensione. Ti invitiamo quindi a fissare il contributo in considerazione del reddito che desideri assicurarti al pensionamento e a controllare nel tempo l'andamento del tuo piano previdenziale. I contributi versati, sono investiti in strumenti finanziari (azioni, titoli di stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del fondo e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Core Pension propone cinque comparti di investimento. Laddove le caratteristiche delle singole opzioni non siano adeguate rispetto alle tue esigenze di investimento, **hai la possibilità di ripartire tra più comparti, sino ad un massimo di quattro, il flusso contributivo o la posizione individuale eventualmente già maturata.** Core Pension integra l'analisi economico-finanziaria con quella **ambientale, sociale e di governance (ESG)** nelle decisioni di investimento con l'obiettivo di creare valore per l'investitore e per la società nel suo complesso.



Caratteristiche principali

	OBBLIGAZIONARIO MISTO 25% ESG	BILANCIATO 50% ESG	AZIONARIO 75% ESG	AZIONARIO PLUS 90% ESG	GARANTITO ESG
Universo di investimento	Strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria; è prevista una componente azionaria	Strumenti finanziari di natura azionaria, monetaria ed obbligazionaria	Strumenti del mercato azionario; è prevista una componente monetaria ed obbligazionaria	Principalmente strumenti finanziari di natura azionaria; è prevista una componente monetaria ed obbligazionaria	Strumenti del mercato monetario, obbligazionario e azionario (max 30%)
Tipologia di gestione	A BENCHMARK	A BENCHMARK	A BENCHMARK	A BENCHMARK	FLESSIBILE (A VAR)
Orizzonte di investimento	MEDIO	MEDIO-LUNGO	LUNGO	LUNGO	BREVE
Commissioni					
Gestione annua	0,80%	0,95%	1,10%	1,25%	0,80% ¹
Amministrativa	20 euro (per tutti i comparti)				
Trasferimento Riscatto Anticipazione	10 euro (per tutti i comparti)				
Riallocazione della posizione individuale e del flusso contributivo	5 euro (per tutti i comparti)				

1. Comprensivo degli oneri connessi alla garanzia.

È possibile disporre del capitale prima del pensionamento?

Dal momento in cui aderisci, è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento. La «fase di accumulo» si conclude quindi - di norma - al momento del pensionamento, quando inizierà la «fase di erogazione» (cioè il pagamento della pensione). In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei seguenti casi:

■ **anticipazione:** nel caso ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad

esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

■ **riscatto** della posizione maturata, in presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa

■ **trasferimento** della tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare a condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione a Core Pension

Cosa succede in caso di decesso?

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, la posizione individuale che avrai accumulato in Core Pension sarà versata ai tuoi eredi ovvero alle diverse persone che ci avrai indicato. In mancanza di eredi legittimi o designati, la tua posizione resterà acquisita al fondo.

Per il caso di decesso dopo il pensionamento, Core Pension ti offre la possibilità di assicurare l'erogazione di una pensione ai tuoi familiari, sottoscrivendo una rendita «reversibile».

La pensione complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata una **pensione complementare** («rendita»), cioè ti sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Difatti la «**trasformazione del capitale in una rendita**» avviene applicando dei «**coefficienti di conversione**» che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età.

Per l'erogazione della pensione Core Pension ha stipulato un'**apposita convenzione assicurativa**, che ti consente di scegliere tra **quattro tipologie di rendita**. In mancanza di diversa opzione la pensione verrà erogata sotto forma di rendita vitalizia immediata.

La prestazione del capitale

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai della immediata disponibilità di una somma di denaro (il capitale, appunto) ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione.

Classificazione ESG



Nell'ambito della classificazione ESG secondo le indicazioni del Regolamento EU n. 2088/2019, relativo all'Informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Regolamento Sustainable Finance Disclosure regulation o SFDR), in vigore dal 10 marzo 2021, i comparti di Core Pension rientrano nella categoria di prodotti previsti dall'art. 8 del Regolamento SFDR, ovvero sono prodotti finanziari che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali, sociali e di governance nelle scelte di investimento. I Comparti non sono vincolati a detenere una percentuale minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineati alla tassonomia dell'UE.

La decisione di investire tiene conto di tutte le caratteristiche e gli obiettivi del Comparto, descritti nella Nota Informativa. Ulteriori informazioni sugli investimenti responsabili sono disponibili al seguente indirizzo www.amundi.it, insieme alla Politica sugli investimenti responsabili e alla dichiarazione SFDR di Amundi SGR reperibili al seguente indirizzo www.amundi.it/investitori_privati/Partner_Responsabile/Informativa_sulla_sostenibilita. Non vi è alcuna garanzia che le considerazioni ESG migliorino la strategia di investimento o la performance di un fondo.



Area riservata

www.corepension.it

con password per gli aderenti per consultare costantemente la propria posizione.



Servizio clienti

+039 02 00655200



Reportistica finanziaria dettagliata



Distributore in esclusiva

www.finecobank.com

Informazioni importanti

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I «Le informazioni chiave per l'aderente» e l'Appendice «Informativa sulla sostenibilità», della Nota informativa. Per maggiori informazioni consultare la Nota informativa completa e il Regolamento del fondo pensione aperto, disponibili sul sito www.secondapensione.it, presso la sede della SGR e presso i soggetti incaricati della raccolta delle adesioni. La presente comunicazione è stata redatta da Amundi, che si riserva il diritto di modificare ed aggiornare le opinioni, le informazioni ed i dati in essa contenuti in qualsiasi momento, senza preavviso e a propria discrezione. La presente comunicazione non è rivolta alle «U.S. Person».

Edizione Marzo 2025