

## ■ CATEGORIA: FONDO PENSIONE APERTO

La scarsità di reddito sarà una delle maggiori sfide che gli investitori dovranno affrontare in futuro. Il progressivo invecchiamento della popolazione e l'esigenza di ridurre il forte indebitamento dei paesi sviluppati potrebbero spingere le amministrazioni a tagliare il sistema di welfare pubblico, incentivando così la domanda di reddito durante il pensionamento<sup>1</sup>.

Core Pension permette di percepire una **pensione complementare** (rendita) che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio.

1. Fonte: Amundi

### 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%**
- CORE PENSION **BILANCIATO 50%**
- CORE PENSION **AZIONARIO 75%**
- CORE PENSION **AZIONARIO PLUS 90%**
- CORE PENSION **GARANTITO**

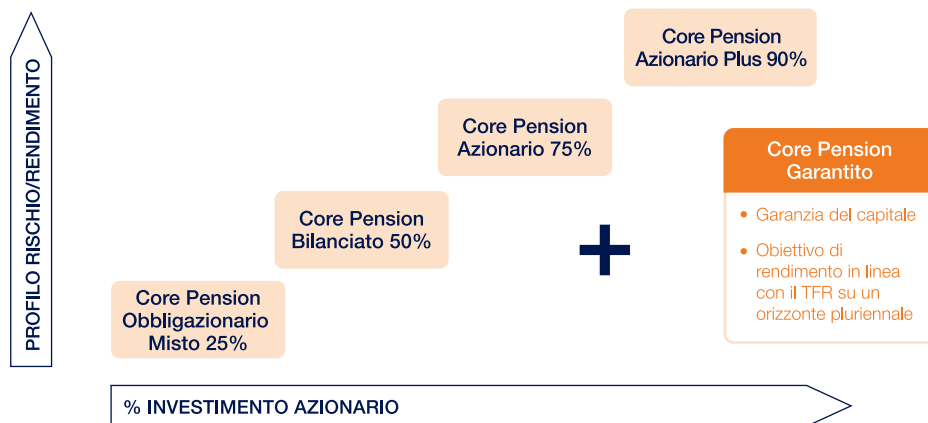
■ **Diverse tipologie di rendita** tra cui scegliere al momento del pensionamento.

■ **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.

### 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. È 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.**



### Caratteristiche principali

	OBBLIGAZIONARIO MISTO 25%	BILANCIATO 50%	AZIONARIO 75%	AZIONARIO PLUS 90%	GARANTITO
Universe 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%)
Stile di gestione	BENCHMARK	BENCHMARK	BENCHMARK	BENCHMARK	VAR 2,30%
Orizzonte di investimento	MEDIO	MEDIO-LUNGO	LUNGO	LUNGO	BREVE
Commissioni					
Gestione annua	0,80%	0,95%	1,10%	1,25%	0,80%
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)		

## E' 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, 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.



#### Area riservata

[www.corepension.it](http://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](http://www.finecobank.com)

## Informazioni legali

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari.  
Il presente documento contiene informazioni inerenti a "CORE PENSION Fondo Pensione Aperto" (di seguito il "Fondo"), istituito ai sensi dell'art. 12 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 169 e gestito da Amundi SGR S.p.A. (di seguito la "SGR"), con sede in Milano, Piazza Cavour 2. Le informazioni contenute non costituiscono offerta al pubblico di prodotti finanziari né una raccomandazione riguardante prodotti finanziari. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e non vi è garanzia di ottenere uguali rendimenti per il futuro. Prima dell'adesione leggere attentamente i documenti "Informazioni chiave per l'aderente", contenente la "Scheda dei Costi" (Sezione I della Nota Informativa), e "La mia pensione complementare - versione standardizzata", che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni deve preventivamente consegnare al potenziale aderente. Si raccomanda a chi risulti già iscritto ad altra forma pensionistica complementare di confrontare i costi del Fondo con quelli della forma pensionistica di provenienza, la cui scheda dei costi deve essere preventivamente sottoposta all'interessato dal soggetto incaricato della raccolta delle adesioni.  
Per ulteriori informazioni consultare la Nota Informativa, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sul regime fiscale nonché il Regolamento disponibili gratuitamente sul sito [www.corepension.it](http://www.corepension.it), presso la sede della SGR e presso FinecoBank S.p.A.. Il presente documento non è rivolto ai cittadini o residenti negli Stati Uniti d'America o a qualsiasi "U.S. Person" così come definiti dalla "Regulation S" della Securities and Exchange Commission ai sensi dello US Securities Act del 1933. Edizione marzo 2018