

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 16 marzo 2026)

Amundi SGR S.p.A. (di seguito, Amundi SGR) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute 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.corepension.it](http://www.corepension.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 marzo 2026)

##### Premessa

##### Quale è l'obiettivo

"Core Pension" (di seguito anche il "Fondo") è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare** ai sensi dell'art. 12 del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n.252**.

"Core Pension" è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

##### Come funziona

Il Fondo 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 a Core Pension 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 a Core Pension 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.

Ogni versamento è trasformato in quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

La SGR determina il valore della quota di ciascun comparto del fondo il giorno 15 di ogni mese – o il 1° giorno lavorativo e di Borsa aperta immediatamente successivo – e l'ultimo giorno lavorativo e di Borsa aperta del mese.

##### 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)**











## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(3)</sup>

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	Anni di versamento	Core Pension Obbligazionario Misto		Core Pension Bilanciato		Core Pension Azionario	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	141.910,78	5.611,67	149.573,06	5.914,67	157.719,07	6.236,79
	40	27	92.116,36	3.779,58	95.727,39	3.927,75	99.496,19	4.082,38
€ 5.000	30	37	284.594,83	11.253,92	299.964,15	11.861,68	316.303,91	12.507,82
	40	27	184.758,06	7.580,72	192.001,97	7.877,94	199.562,40	8.188,15

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	Anni di versamento	Core Pension Azionario		Core Pension Garantito	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	161.257,62	6.376,72	133.614,66	5.283,61
	40	27	101.112,07	4.148,68	88.128,69	3.615,97
€ 5.000	30	37	323.401,78	12.788,49	267.954,21	10.595,89
	40	27	202.803,96	8.321,15	176.758,63	7.252,50

(3) 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 Amundi SGR S.p.A. 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.corepension.it/Scheda costi e documentazione/Scheda costi e nota informativa](http://www.corepension.it/Scheda%20costi%20e%20documentazione/Scheda%20costi%20e%20nota%20informativa). Sul sito web di Core Pension ([www.corepension.it](http://www.corepension.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, Amundi SGR S.p.A. 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: Amundi SGR S.p.A. procede automaticamente all'iscrizione a Core Pension 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'efficacia dei contratti di adesione conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di prima adesione. Entro tale termine potrai comunicare il recesso senza spese né corrispettivo alla SGR o ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni mediante raccomandata a/r.

È previsto l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza per le operazioni di adesione, riallocazione posizione individuale, anticipazioni, trasferimento e riscatto. Al riguardo, consultare il sito web [www.corepension.it](http://www.corepension.it). Se aderisci mediante sito web, disponi di un termine di 30 (trenta) giorni per recedere senza costi e senza dover indicare il motivo. Il termine entro il quale puoi esercitare il diritto di recesso decorre dalla data in cui l'adesione è conclusa. Per esercitare tale diritto, devi comunicare il recesso a mezzo di lettera raccomandata a/r alla SGR allegando copia del Modulo di Adesione e del tuo documento d'identità.

## I rapporti con gli aderenti

Amundi SGR S.p.A. 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.

Amundi SGR S.p.A. 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 il servizio clienti di Core Pension tramite:

PEC: [corepension@actaliscertymail.it](mailto:corepension@actaliscertymail.it)

MAIL: link CONTATTACI nel nostro sito web [www.corepension.it](http://www.corepension.it)

TELEFONO: 02 0065.5100 dal lunedì al giovedì dalle 10.00 alle 12.00 e dalle 15.00 alle 17.00, festività escluse

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Core Pension devono essere presentati in forma scritta e contenere - oltre ai dati identificativi del Cliente e il numero della posizione individuale (se esistente) - una descrizione delle circostanze rilevanti e le motivazioni delle richieste formulate. Il reclamo, firmato dal Cliente o da un suo delegato (in quest'ultimo caso, il reclamo deve recare la firma del soggetto che ha dato l'incarico o recare in allegato una copia dell'incarico conferito), deve essere inviato:

- a Amundi SGR S.p.A. Core Pension Fondo Pensione Aperto – via Cernaia 8/10 - 20121 Milano
- tramite apposita funzione presente all'interno dell'Area Riservata Privati del sito [www.corepension.it/](http://www.corepension.it/)
- tramite PEC: [corepension@actaliscertymail.it](mailto:corepension@actaliscertymail.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](http://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 Core Pension (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 Core Pension.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



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