Fondo Pensione Aperto **SecondaPensione**

Il futuro si costruisce oggi.

Oggi la sola pensione pubblica potrebbe non essere sufficiente a mantenere un adeguato tenore di vita al termine della propria attività lavorativa. Sono necessarie azioni concrete per pianificare il proprio futuro e quello dei propri cari.
La risposta di Amundi è SecondaPensione, un fondo pensione aperto che ti aiuta a costruire una pensione complementare **in aggiunta alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio**. Grazie all'integrazione dei criteri ESG, puoi raggiungere questo obiettivo in modo responsabile e sostenibile.

Descrizione del fondo

Perchè SecondaPensione?

SecondaPensione ti permette di scegliere la soluzione più adatta ai tuoi bisogni, attraverso il versamento periodico di contributi che stabilisci liberamente in ammontare e frequenza[1].

5 **comparti pensati per soddisfare i diversi bisogni** in termini di orizzonte temporale mancante alla pensione, propensione al rischio, capacità di risparmio.

1 **programma LifeCycle**, che consente di ridurre gradualmente il livello di rischio del portafoglio in funzione del tempo mancante al compimento del 65° anno di età.

6 **tipi di rendita**[2] tra cui scegliere al momento del pensionamento.

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

SecondaPensione ti offre numerosi vantaggi

- puoi beneficiare di **sgravi fiscali** quali:
  - deducibilità dei contributi versati dal reddito imponibile sino ad un massimo di 5.164,57 euro l'anno
  - tassazione agevolata dei rendimenti e delle prestazioni finali
  - tassazione ridotta sulla liquidazione del Tfr destinato a previdenza complementare
- puoi attivare una **copertura assicurativa accessoria** al fine di ottenere un capitale supplementare nei casi di decesso, invalidità permanente o di non autosufficienza (LTC), prima del raggiungimento dell'età pensionabile
- puoi richiedere **anticipazioni o riscatti**[3] della posizione durante la fase di accumulo in casi particolari: spese sanitarie (tue o dei tuoi familiari), acquisto/ristrutturazione della prima casa (per te o i tuoi figli), altre esigenze personali
- puoi **mantenere** e continuare a **incrementare la tua posizione** nel fondo anche quando cambi datore di lavoro
- la posizione maturata non è né pignorabile né sequestrabile
- il capitale accumulato nel fondo non è soggetto alle imposte di bollo nè ad imposta di successione.

Come aderire a SecondaPensione

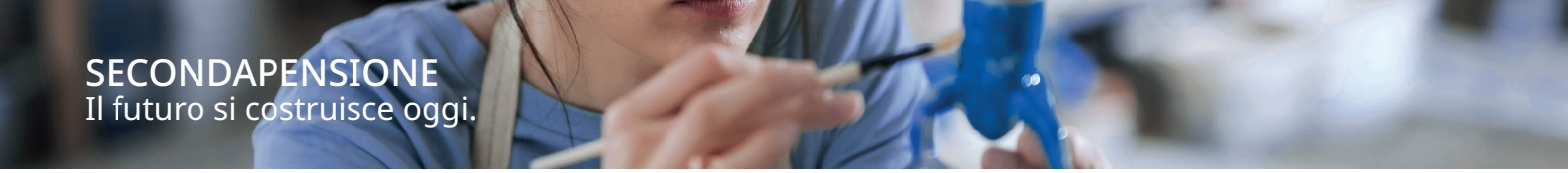
Aderire a SecondaPensione è semplice:

- Puoi decidere liberamente quando e quanto versare[1].
- Puoi **ripartire la tua posizione fra più comparti**, sino a un massimo di tre.
- Puoi **cambiare il comparto di investimento** prescelto dopo un minimo di permanenza di un anno e senza costi aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente, puoi anche scegliere di destinare il tuo **TFR** (trattamento di fine rapporto) a SecondaPensione[4].
Al finanziamento di SecondaPensione **possono contribuire anche i datori di lavoro** che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti.

1. In caso di adesione collettiva i versamenti sono regolati dai contratti e dagli accordi collettivi, anche aziendali. 2. Per maggiori informazioni sulle condizioni e modalità di erogazione delle rendite, si rimanda al Documento sulle Rendite. 3. Secondo i requisiti previsti dalla normativa. Si raccomanda di consultare la nota informativa per maggiori dettagli e informazioni sulle modalità di fruizione dei servizi sopra elencati. 4. In tal caso, la rivalutazione del TFR versato dipenderà dal rendimento degli investimenti anziché dalla misura fissata dalla legge. 5. La garanzia opera al momento del pensionamento e, prima, nei soli casi previsti dal Regolamento.

Amundi
Investment Solutions



SECONDAPENSIONE
Il futuro si costruisce oggi.

SecondaPensione, il tuo progetto previdenziale

SecondaPensione 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. 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).

5 Comparti

SP Prudente ESG
mira alla crescita moderata del capitale in un orizzonte temporale di breve/medio periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé una prospettiva lavorativa di pochi anni.

SP Bilanciata ESG
mira alla rivalutazione del capitale in un orizzonte temporale di medio periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé ancora alcuni anni di attività lavorativa.

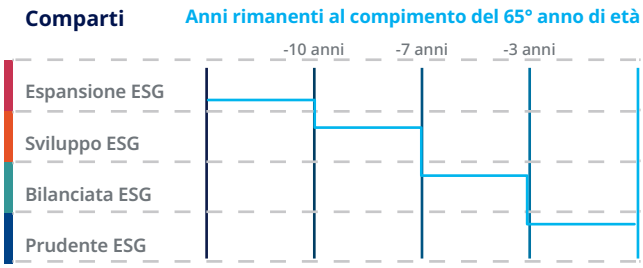
SP Sviluppo ESG
mira alla rivalutazione del capitale in un orizzonte temporale di medio/medio-lungo periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé ancora diversi anni di attività.

SP Espansione ESG
mira alla rivalutazione del capitale in un orizzonte temporale di medio-lungo/lungo periodo. Il comparto è adatto per chi ha davanti a sé ancora molti anni di attività.

SP Garantita ESG
ha l'obiettivo di realizzare con elevata probabilità dei rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale di breve periodo (5 anni). Il comparto è adatto per chi ha una moderata propensione al rischio o ormai è prossimo alla pensione.

Il programma LifeCycle

Nella vita le prospettive cambiano con il passare degli anni e non è diverso per gli investimenti e per la costruzione della propria pensione complementare. I più giovani, per i quali la pensione è una realtà lontana nel tempo, avranno una preferenza per investimenti più dinamici e più redditizi a fronte di un livello di rischio più elevato. Al contrario chi è più prossimo all'età della pensione può essere più orientato a consolidare il valore del patrimonio accumulato, sostenendo minori rischi. In questa logica **SecondaPensione presenta LifeCycle**, un programma che, utilizzando 4 dei 5 comparti in cui il fondo è articolato, **consente di realizzare automaticamente un ribilanciamento dell'investimento e di modificare il proprio portafoglio, riducendo la componente più dinamica a favore di quella prudente**.



Per tutti coloro che aderiscono al programma è possibile l'attivazione dell'opzione **Switch Salvadanaio** che consente di proteggere e consolidare quanto guadagnato in periodi di forte rialzo dei mercati, attraverso il trasferimento automatico dal comparto SecondaPensione Espansione ESG al comparto SecondaPensione Prudente ESG della overperformance del semestre solare di riferimento **rispetto all'indicatore FOI – Indice dei prezzi al consumo**.

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 Seconda Pensione 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 sostenibilità.**
Non vi è alcuna garanzia che le considerazioni ESG migliorino la strategia di investimento o la performance del fondo.

www.secondapensione.it

Caratteristiche amministrative

I comparti	Categoria COVIP	Strumenti finanziari		Commissione di gestione annua	Indicatore Sintetico dei Costi a 10 anni (ISC)
		monetario obbligazionario	azionario		
SP Garantita ESG	Garantito	fino al 100%	max 30%	0,70%[6]	0,84%
SP Prudente ESG	Obbligazionario Misto	fino al 100%	max 30%	0,60%	0,73%
SP Bilanciata ESG	Bilanciato	max 80%	tra il 20% e il 40%	0,65%	0,78%
SP Sviluppo ESG	Bilanciato	max 65%	tra il 35% e il 65%	0,70%	0,84%
SP Espansione ESG	Azionario	max 20%	tra il 65% e il 95%	0,80%	0,94%

Commissione amministrativa annua 15 euro

Nessun costo per adesione, anticipazione, trasferimento, riscatto e riallocazione della posizione individuale e del flusso contributivo

6. Comprensivo degli oneri connessi alla garanzia.

Informazioni

ASSISTENZA CLIENTI
telefonica da lunedì a giovedì h 10-12/15-17
+39 02 00655100

AREA RISERVATA
accessibile da pc e smartphone, per consultare costantemente la posizione individuale.

APP AMUNDI SECONDAPENSIONE PLUS
gratuita per Android e Ios, potrai aderire a SecondaPensione, accedere all'area riservata, trovare nuovi contenuti e aggiornamenti su previdenza, educazione finanziaria, sostenibilità e tanto altro.

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.

Amundi
Investment Solutions