



FONDO PENSIONE APERTO

Tel. +39 06 3018.1  
Fax. +39 06 80210.831Groupama Assicurazioni S.p.A.  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 78Pec: [previdenza.groupama@legalmail.it](mailto:previdenza.groupama@legalmail.it)  
Email: [previdenza.groupama@groupama.it](mailto:previdenza.groupama@groupama.it)

Istituito in Italia

[www.groupama.it](http://www.groupama.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Groupama Assicurazioni S.p.A. (di seguito, Groupama Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

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

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **due 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 **DUE SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.groupama.it](http://www.groupama.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 28/03/2024)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	<b>Programma Open Fondo Pensione Aperto</b> è un <b>fondo pensione aperto</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . Programma Open Fondo Pensione Aperto è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
<b>Come funziona</b>	Programma Open Fondo Pensione Aperto opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento da te fornite scegliendo tra le proposte offerte. 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. Programma Open è un fondo pensione aperto costituito in forma di patrimonio autonomo e separato da quello del soggetto gestore e degli aderenti ed è destinato esclusivamente all'erogazione di prestazioni pensionistiche a favore degli aderenti stessi.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a Programma Open Fondo Pensione Aperto 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 Programma Open Fondo Pensione Aperto 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**

- **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. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione, di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.

**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 **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto Obbligazionario (1)	Nuovo Etico <i>garantito</i>	SI	Comparto TFR per adesioni tacite – Comparto di default in caso di Rita
Comparto Etico (2)	Bilanciato <i>bilanciato</i>	SI	
Comparto Prevalentemente Azionario Etico (3)	<i>azionario</i>	SI	

<sup>(\*)</sup> *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

(1) Con decorrenza 1° gennaio 2024, i comparti "Obbligazionario" e "Tutela" sono confluiti nel nuovo comparto "Nuovo Obbligazionario Etico".

(2) A decorrere dal 01/01/2024 la politica di investimento e il benchmark del comparto sono stati modificati. A decorrere da tale data il comparto "Bilanciato" ha cambiato denominazione in "Bilanciato Etico"

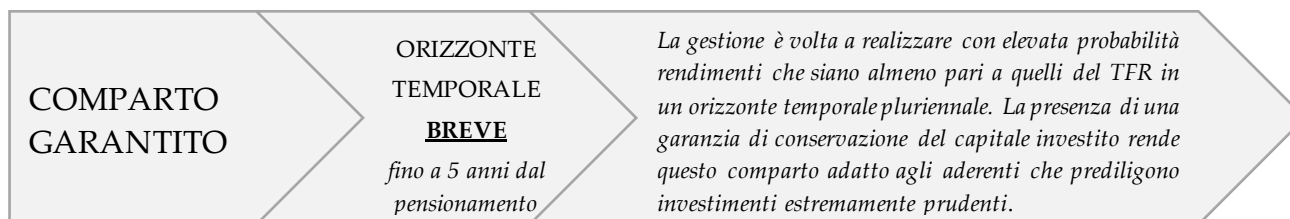
(3) A decorrere dal 01/01/2024 la politica di investimento e il benchmark del comparto sono stati modificati. A decorrere da tale data il comparto "Prevalentemente Azionario" ha cambiato denominazione in "Prevalentemente Azionario Etico".



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Programma Open Fondo Pensione Aperto nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.groupama.it](http://www.groupama.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

## I comparti

### Comparto Nuovo Obbligazionario Etico<sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; l'importo minimo garantito è pari alla somma, dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2024
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** n.d.
- **Rendimento netto del 2023:** n.d.
- **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 SOSTENIBILITA'

Il Comparto è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relative ai rendimenti e alla composizione del portafoglio.

### Comparto Bilanciato Etico

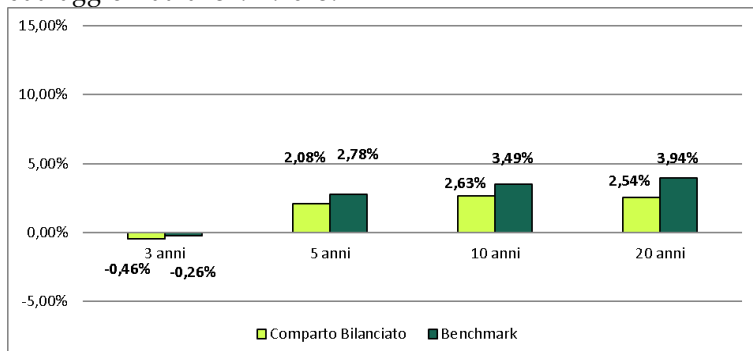


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 40.559.185,12
- **Rendimento netto del 2023:** 8,59 %
- **Sostenibilità:**

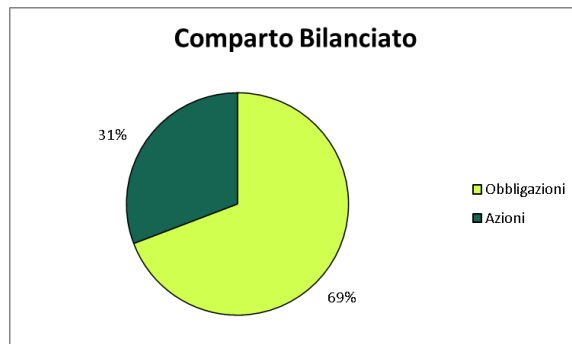
<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	NO, non ne tiene conto
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

La politica di investimento e il benchmark del comparto sono stati modificati con effetto dal 1° gennaio 2024. Il grafico seguente riporta i rendimenti medi annui composti del comparto e il corrispondente andamento del benchmark precedenti alle predette modifiche, con dati aggiornati al 31.12.2023.



### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

*All'interno della quota di portafoglio investita in titoli di debito viene inclusa anche la liquidità.*

## Comparto Prevalentemente Azionario Etico

COMPARTO  
AZIONARIO

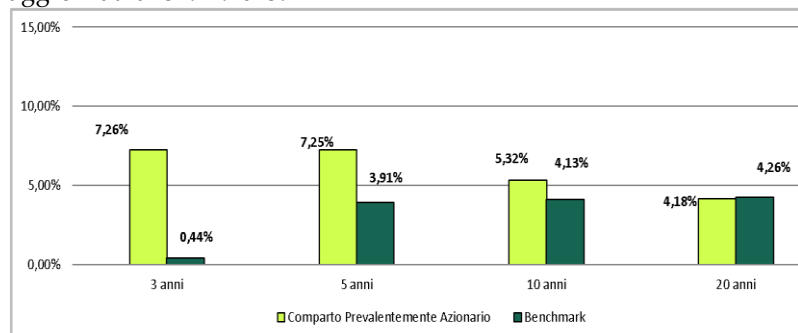
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

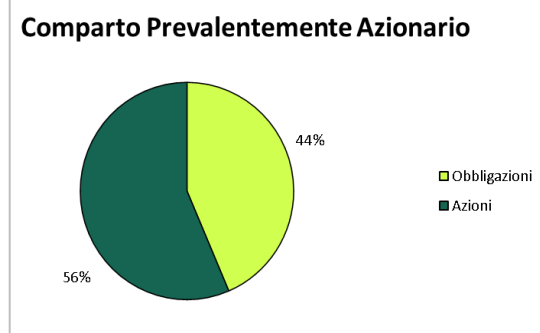
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 49.028.587,65
- **Rendimento netto del 2023:** 10,74%
- **Sostenibilità**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

La politica di investimento e il benchmark del comparto sono stati modificati con effetto dal 1° gennaio 2024. Il grafico seguente riporta i rendimenti medi annui composti del comparto e il corrispondente andamento del benchmark precedenti alle predette modifiche, con dati aggiornati al 31.12.2023.



### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

*All'interno della quota di portafoglio investita in titoli di debito viene inclusa anche la liquidità.*

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

versam. Iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Comparto Obbligazionario		Comparto Tutela		Comparto Bilanciato		Comparto Prevalentemente azionario	
			posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)
€ 2.500	30	37	118.025	4.592	132.292	5.147	128.747	5.009	138.644	5.395
	40	27	80.523	3.249	87.633	3.535	85.892	3.465	90.710	3.660
€ 5.000	30	37	236.050	9.185	264.586	10.295	257.495	10.019	277.289	10.789
	40	27	161.047	6.497	175.265	7.071	171.785	6.930	181.420	7.319

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	Comparto Nuovo Obbligazionario Etico		Comparto Bilanciato Etico		Comparto Prevalentemente Azionario Etico	
			posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)
€ 2.500	30	37	127.237	4.951	132.867	5.170	138.772	5.400
	40	27	84.911	3.426	87.669	3.537	90.518	3.652
€ 5.000	30	37	255.553	9.943	266.863	10.383	278.728	10.845
	40	27	170.591	6.882	176.132	7.106	181.858	7.337

<sup>(2)</sup> 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 Groupama Assicurazioni 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 <https://www.groupama.it/prodotti-privati/assicurazione-previdenza/programma-open#documentazione>. Sul sito web di Groupama Assicurazioni ([www.groupama.it](http://www.groupama.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. Dell'avvenuta adesione al Fondo pensione ti verrà data apposita comunicazione, entro 30 giorni lavorativi dal giorno di riferimento, mediante lettera di conferma, attestante la data di adesione e le indicazioni relative al versamento effettuato. Inoltre, con riguardo ai versamenti successivi, i relativi dati ti verranno forniti nell'ambito del Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo inviato annualmente dalla Compagnia.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR; Programma Open procede automaticamente all'iscrizione 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.

## I rapporti con gli aderenti

Groupama Assicurazioni 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.

Sul sito [www.groupama.it](http://www.groupama.it) è disponibile un' **Area Clienti** riservata dove è possibile consultare la propria posizione assicurativa. Per garantire una consultazione sicura, le credenziali d'accesso verranno fornite dal Fondo unitamente alla lettera di conferma dell'adesione.

In caso di necessità, puoi contattare Groupama Assicurazioni, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Programma Open devono essere presentati in forma scritta a:

Groupama Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Viale Cesare Pavese, 385 - 00144 Roma;

Fax: 06 80210177 – E-mail: [Reclami-PrevidenzaComplementare@groupama.it](mailto:Reclami-PrevidenzaComplementare@groupama.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 Programma Open Fondo Pensione Aperto (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento;
- 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 Programma Open Fondo Pensione Aperto.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto).



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