PREVILABOR

FONDO PENSIONE PREVILABOR

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al nº 1092

FONDO PENSIONE nº iscrizione Albo 1092



Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO



+39 051 242009



previlabor@previlabor.it Previlabor@pec.it



www.previlabor.it

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/06/2025)

Il Fondo Pensione PREVILABOR (in forma abbreviata PREVILABOR o anche Fondo Pensione) 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 PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE', contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 3 SCHEDE ("Presentazione"; "I costi"; "I destinatari e i contributi") e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la PARTE 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.previlabor.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 09/06/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo

FONDO PENSIONE PREVILABOR è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.

Il FONDO PENSIONE PREVILABOR è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

Come funziona

PREVILABOR 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 al FONDO PENSIONE PREVILABOR 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. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo, dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- RENDITA e/o CAPITALE al momento del pensionamento (capitale fino a un massimo del 50% del valore della tua posizione individuale);
- 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 nello Statuto;
- RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni. È consentito il trasferimento, in ogni momento, solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al 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

Sono attive 2 Linee di investimento:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestione Separata LAVORO	garantito	NO	questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR
Gestione Separata VITATTIVA	garantito	NO	questo comparto può accogliere i versamenti taciti del TFR

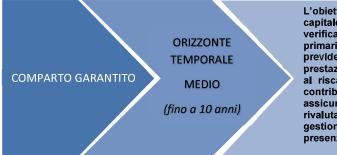
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto assicurativo di PREVILABOR nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.previlabor.it).

I comparti

Gestione Separata LAVORO (1)



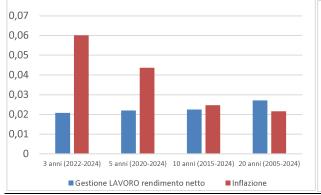
L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del capitale con garanzia di risultato minimo al verificarsi degli eventi previsti dalla normativa primaria e regolamentare in materia di previdenza complementare per II dritto alla prestazione pensionistica, alla anticipazione, al riscatto al trasferimento e al decesso. I contributi vengono investiti in una polizza di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano in funzione dei rendimenti della gestione assicurativa di riferimento in presenza di una garanzia di risultato minimo

(1) Comparto destinato ad accogliere anche i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- Garanzia: La posizione individuale non potrà essere inferiore alle disponibilità conferite al gestore, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati parzialmente, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
 - esercizio della posizione pensionistica di cui all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005;
 - anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005;
 - anticipazione per acquisto o ristrutturazione della prima casa di cui all'art. 11, comma 7, lett. b) del D.Lgs. 252/2005.
- Data di avvio dell'operatività del comparto Lavoro: 01/01/1990
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 252.817.155,56
- Rendimento netto comparto LAVORO del 2024: 2,11%
- Sostenibilità: ☑ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - □ ○ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori Percentuali)

Composizione del portafoglio comparto Lavoro al 31.12.2024





Gestione Separata VITATTIVA(1)



L'obiettivo della gestione è la rivalutazione del capitale con garanzia di risultato minimo al verificarsi degli eventi previsti dalla normativa primaria e regolamentare in materia di previdenza complementare per il dritto alla prestazione pensionistica, alla anticipazione, al riscatto al trasferimento e al decesso. I contributi vengono investiti in una polizza di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano in funzione dei rendimenti della gestione assicurativa di riferimento in presenza di una garanzia di risultato minimo

 $^{(1)}$ Comparto destinato ad accogliere anche i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- La posizione individuale non potrà essere inferiore alle disponibilità conferite al gestore, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati parzialmente, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
 - esercizio della posizione pensionistica di cui all'art. 11 del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per decesso di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005;
 - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005;
- anticipazione per spese sanitarie di cui all'art. 11, comma 7, lett. a) del D.Lgs. 252/2005;
- anticipazione per acquisto o ristrutturazione della prima casa di cui all'art. 11, comma 7, lett. b) del D.Lgs. 252/2005.
- Data di avvio dell'operatività del comparto Vitattiva: 06/05/1985
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 17.799.078,27
- Rendimento netto comparto VITATTIVA del 2023: 2,34%
 - \square Sostenibilità: NO, non ne tiene conto
 - 00 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ○ ○ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori Percentuali)



Composizione del portafoglio comparto Vitattiva al 31.12.2024



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (2)

(2) 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.

Maschi

·							
Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione.	anni di versamento	Assicurativo Garantito - Gestioni Separate Lavoro/Vitattiva				
			Posizione finale	Rendita annua			
€ 2.500	30	37	135.246,68€	5.357,39€			
	40	27	88.740,80€	3.644,89 €			
€ 5.000	30	37	271.178,30€	10.741,90€			
	40	27	177.952,49€	7.309,13€			

Femmine

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione.	anni di versamento	Assicurativo Garantito - Gestioni Separate Lavoro/Vitattiva	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	135.246,68€	4.665,27 €
	40	27	88.740,80€	3.165,88 €
€ 5.000	30	37	271.178,30€	9.354,17 €
	40	27	177.952,49€	6.348,55€



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 FONDO PENSIONE PREVILABOR 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 <u>metodologia e le ipotesi utilizzate</u> [Fondo pensione - PREVILABOR - Documenti e normative — Documento sulle metodologie di calcolo]. Sul sito web di PREVILABOR (<u>www.previlabor.it</u>) puoi inoltre realizzare <u>simulazioni personalizzate</u> della tua pensione complementare futura [<u>Simulatore - Prestazioni pensionistiche</u> (<u>previnet.it</u>)].

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 30 giorni dalla ricezione del Modulo FONDO PENSIONE PREVILABOR 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: FONDO PENSIONE PREVILABOR 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

FONDO PENSIONE PREVILABOR ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno, 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.

Il Fondo Pensione 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 Fondo Pensione telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE PREVILABOR devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PREVILABOR devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a: PREVILABOR, Via Milazzo, 19/c, 40121 Bologna BO, oppure via pec all'indirizzo Previlabor@pec.it. Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, potrà presentare un esposto alla COVIP, all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore, 27, 00186 Roma, ovvero via fax al numero 06-69506306 ovvero trasmetterlo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it. Per ulteriori informazioni si rinvia alla "Giuda pratica per la trasmissione degli esposti alla COVIP", pubblicata sul sito web della COVIP (www.covip.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).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la Parte II 'Le informazioni integrative', della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONDO PENSIONE PREVILABOR (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 FONDO PENSIONE PREVILABOR;
- il Documento sul sistema di Governo;
- il Bilancio;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



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