

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –
FONDO PENSIONE (PIP)Tel. +39 06 3018.1
Fax. +39 06 80210.831Groupama Assicurazioni S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5033Pec: previdenza.groupama@legalmail.it
Email: previdenza.groupama@groupama.it

Istituito in Italia

www.groupama.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2023)

Groupama Assicurazioni S.p.A. 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);
- **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 30/03/2023)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** Programma Per Te è un **PIP**, ovvero una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita gestita da Groupama Assicurazioni S.p.A. e finalizzata all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
Programma Per Te è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
- Come funziona** Programma Per Te 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.
La gestione delle risorse è svolta nell'esclusivo interesse dell'aderente e secondo le indicazioni di investimento fornite dallo stesso scegliendo tra le proposte offerte.
Le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite da Groupama Assicurazioni S.p.A. costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Società.
- Come contribuire** Programma Per Te è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. L'adesione è libera e volontaria. Se aderisci a Programma Per Te la misura e la periodicità della contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) sono scelte da te e possono essere successivamente variate. Se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche 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 **2 comparti** e **3 combinazioni predefinite di comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
ValorePiù Previdenza (Gestione Separata)	Garantito	NO	Gestione Intera Separata Comparto di default in caso di Rita
ValorePiù Azionario Previdenza (Fondo Interno)	Azionario	NO	Fondo Interno di tipo Unit-Linked
Profilo Prudente	<i>composizione: 70% ValorePiù Previdenza; 30% ValorePiù Azionario Previdenza</i>		
Profilo Bilanciato	<i>composizione: 50% ValorePiù Previdenza; 50% ValorePiù Azionario Previdenza</i>		
Profilo Dinamico	<i>composizione: 30% ValorePiù Previdenza; 70% ValorePiù Azionario Previdenza</i>		

^(*) *Linee di investimento caratterizzate da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

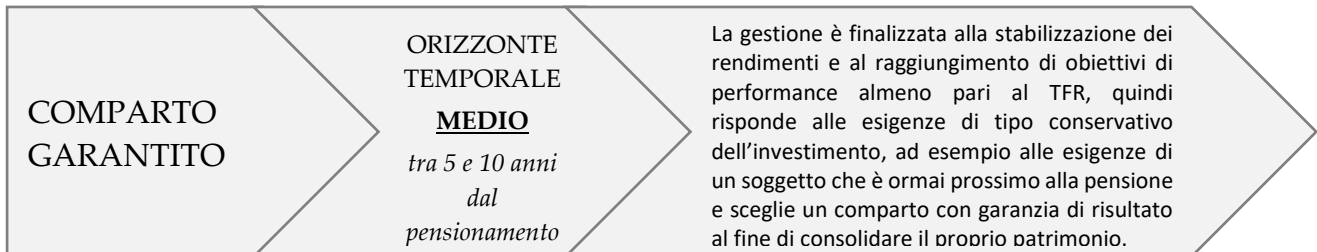
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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

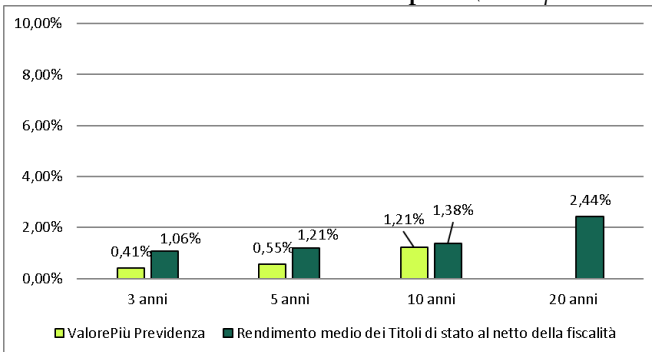
I comparti

ValorePiù Previdenza



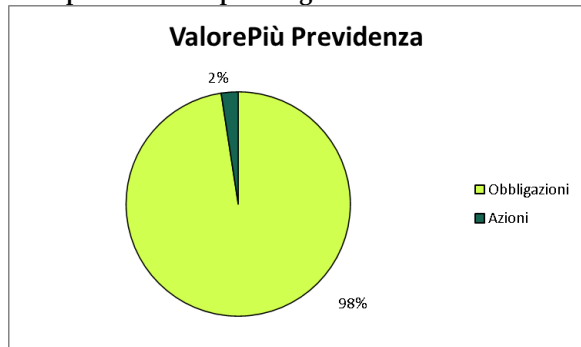
- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che l'importo della posizione individuale non sia inferiore alla somma dei contributi investiti nella gestione separata, al netto delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) e di quelle riallocate nel fondo ValorePiù Azionario Previdenza (switch).
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 18/01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 119.800.957,32
- **Rendimento netto del 2022:** 0,40%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



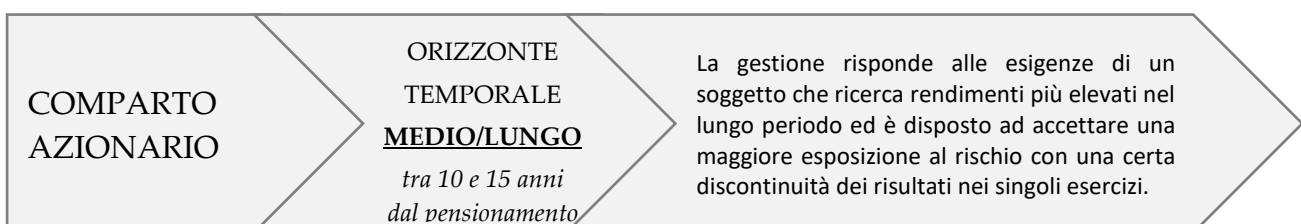
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



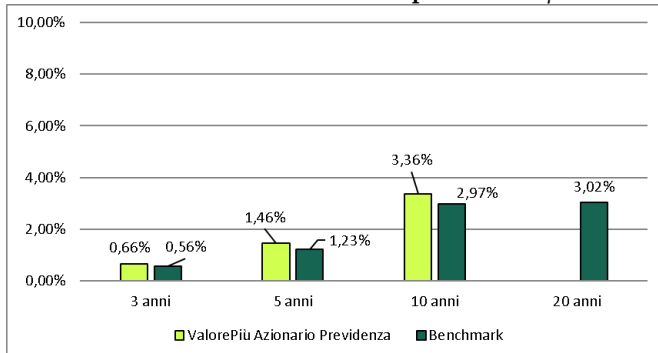
All'interno della quota di portafoglio investita in titoli di debito viene inclusa anche la liquidità.

ValorePiù Azionario Previdenza

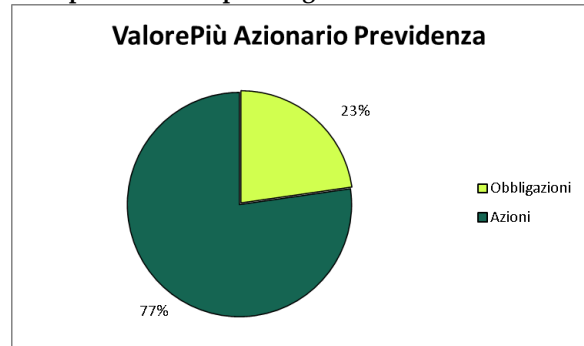


- **Garanzia:** assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 18/01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 23.911.201,78
- **Rendimento netto del 2022:** -8,29%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)


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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022


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

Profilo Prudente

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni).

Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie di salvaguardare la maggior parte del proprio capitale investendo in un comparto con garanzia di risultato senza rinunciare, per una percentuale non elevata, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative maggiormente rischiose.

Composizione: 70% ValorePiu Previdenza – 30% ValorePiu Azionario Previdenza.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Profilo Bilanciato

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni).

Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

Composizione: 50% ValorePiu Previdenza – 50% ValorePiu Azionario Previdenza.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Profilo Dinamico

Orizzonte temporale: medio – lungo (tra 10 e 15 anni).

Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la ricerca di rendimenti più elevati nel lungo periodo, pur prevedendo, per una percentuale ridotta, la protezione del proprio capitale in un comparto con garanzia di risultato.

Composizione: 30% ValorePiu Previdenza – 70% ValorePiu Azionario Previdenza.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr	Anni di versam.	ValorePiù Previdenza		ValorePiù Azionario Previdenza		Profilo Prudente		Profilo Bilanciato		Profilo Dinamico	
			posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)	posizione finale (€)	rendita annua (€)
€ 2.500	30	37	118.719	4.619	137.951	5.368	124.111	4.829	127.879	4.976	131.793	5.128
	40	27	80.117	3.232	89.495	3.611	82.797	3.340	84.645	3.415	86.545	3.492
€ 5.000	30	37	237.438	9.239	275.902	10.735	248.222	9.658	255.759	9.951	263.586	10.256
	40	27	160.233	6.464	178.990	7.221	165.594	6.681	169.291	6.830	173.091	6.983

⁽¹⁾ 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-per-te#documentazione>. Sul sito web 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**.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo di adesione, Groupama Assicurazioni ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

L'Aderente può revocare l'adesione prima della conclusione del contratto, che avviene, sempre che sia stato versato il primo contributo, nel momento in cui la Società rilascia la polizza sottoscritta dall'Aderente e dalla Società stessa (per maggiori informazioni si rimanda alle Condizioni generali di contratto).

La revoca dell'adesione avviene inviando alla Direzione della Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'Aderente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

L'Aderente può altresì recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata alla Direzione della Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'Aderente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

La Società rimborsa all'Aderente gli eventuali contributi versati entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, con le modalità indicate nelle Condizioni generali di contratto.

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.

Groupama Assicurazioni mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito www.groupama.it (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 Groupama Assicurazioni via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Programma Per Te 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



*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;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Programma Per Te (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 Programma Per Te.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



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

Mod. 220267/C – Ed. 03/2023