



PREVIGEST FUND  
MEDIOLANUM

FONDO PENSIONE APERTO

Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. (Gruppo Bancario Mediolanum)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 34  
Istituito in Italia



Palazzo Meucci, Via E. Doris, 20079 Basiglio,  
Milano 3 - Milano.



800.107.107



e-mail: [info@mediolanum.it](mailto:info@mediolanum.it);  
[mediolanumgestionefondi@pec.mediolanum.it](mailto:mediolanumgestionefondi@pec.mediolanum.it)



[www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione](http://www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione)

## Nota informativa

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

Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. (di seguito, Mediolanum Gestione Fondi) 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** e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**; è suddivisa in **2 SCHEDE** composte come segue:

- **SCHEDA "PRESENTAZIONE"**
  - Paragrafo "Premessa"
  - Paragrafo "Le opzioni d'investimento"
  - Paragrafo "I comparti"
  - Paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione"
  - Paragrafo "Cosa fare per aderire"
  - Paragrafo "I rapporti con gli aderenti"
  - Paragrafo "Dove trovare ulteriori informazioni"
- **SCHEDA "I COSTI"**
  - Paragrafo "I costi nella fase di accumulo"
  - Paragrafo "L'indicatore sintetico dei costi (ISC)"
  - Paragrafo "I costi nella fase di erogazione"

– la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione](http://www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione)); è suddivisa in **2 SCHEDE** composte come segue:

- **SCHEDA "LE OPZIONI DI INVESTIMENTO"**
  - Paragrafo "Che cosa si investe"
  - Paragrafo "Dove e come si investe"
  - Paragrafo "I rendimenti e i rischi dell'investimento"
  - Paragrafo "La scelta del comparto"
  - Paragrafo "Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati"
  - Paragrafo "Dove trovare ulteriori informazioni"
  - Paragrafo "I comparti. Caratteristiche"
  - Paragrafo "I comparti. Andamento passato"
- **SCHEDA "LE INFORMAZIONI SUI SOGGETTI COINVOLTI"**
  - Paragrafo "Il soggetto istitutore/gestore"
  - Paragrafo "Il Responsabile"
  - Paragrafo "Il Depositario"
  - Paragrafo "I gestori delle risorse"
  - Paragrafo "L'erogazione delle rendite"
  - Paragrafo "La revisione legale dei conti"
  - Paragrafo "La raccolta delle adesioni"

– l'**APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**; è suddivisa come segue:

- "I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?"
- "Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?"

– **MODULO DI ADESIONE**

# Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

## Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 29/03/2024)

### Premessa

- Quale è l'obiettivo** Previgest Fund Mediolanum è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**, costituito in forma di patrimonio separato e autonomo all'interno di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. Previgest Fund Mediolanum è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** Previgest Fund Mediolanum opera in **regime di contribuzione definita**: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti. 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** Previgest Fund Mediolanum è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su **base individuale**.  
Se aderisci a Previgest Fund Mediolanum 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 Previgest Fund Mediolanum 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.  
Possono inoltre aderire, su base collettiva, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i Contratti, gli Accordi o i Regolamenti Aziendali che dispongono l'adesione a PREVIGEST FUND MEDIOLANUM (ivi compresi i lavoratori dipendenti della Società che gestisce il fondo pensione aperto o di altre Società del gruppo ed i loro familiari fiscalmente a carico) nonché i lavoratori autonomi e i liberi professionisti iscritti ad associazioni rappresentative convenzionate con PREVIGEST FUND MEDIOLANUM.
- 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 (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
- 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	<i>obbligazionario</i>	NO	Comparto di default in caso di RITA
Comparto Bilanciato	<i>bilanciato</i>	NO	
Comparto Azionario	<i>azionario</i>	NO	

<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.



*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Previgest Fund Mediolanum nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione](http://www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione)).*

*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

# I comparti

## Comparto Obbligazionario

COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO

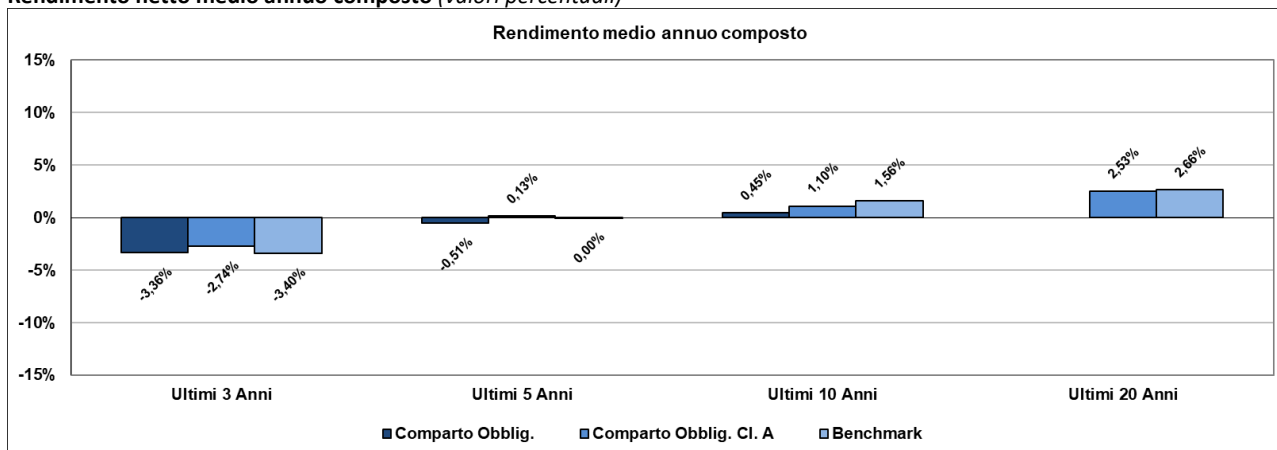
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO**

Tra 5 e 10 anni dal  
pensionamento

La gestione è volta ad offrire ai partecipanti un investimento in strumenti finanziari, prevalentemente obbligazionari, opportunamente diversificati e selezionati. Per la sua caratteristica tale Comparto è indicato per coloro che privilegiano investimenti che favoriscono la stabilità del capitale e dei risultati e che hanno una moderata propensione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 26.590.484,88
- **Rendimento netto del 2023:** 5,07%
- **Sostenibilità:**          
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

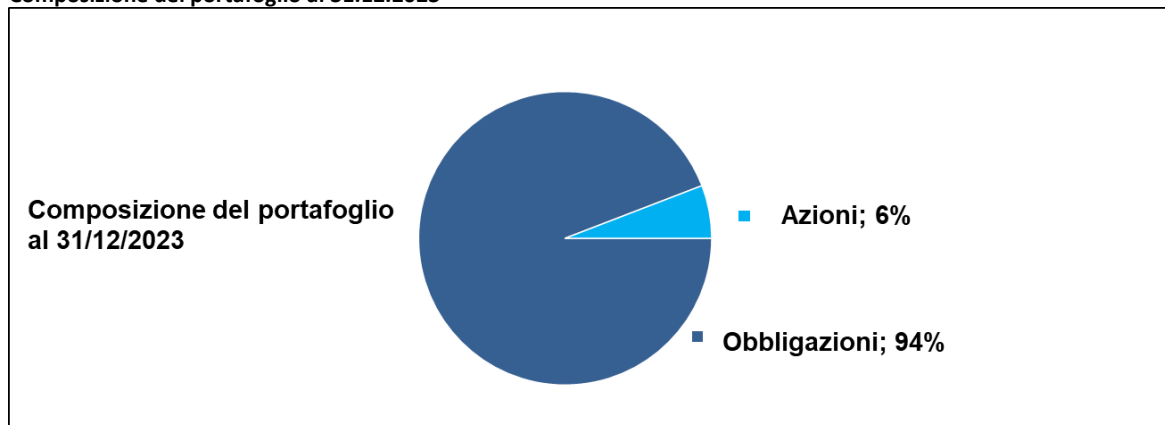


\* Il Comparto Obbligazionario ha istituito le classi di quote differenziate per tipologia di adesione dal 01/07/2010: Obbligazionario Classe A (per le adesioni collettive-convenzionate) e Obbligazionario (per le adesioni individuali).

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

I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella " Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del benchmark al netto della tassazione definita dalla COVIP.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



## Comparto Bilanciato

### COMPARTO BILANCIATO

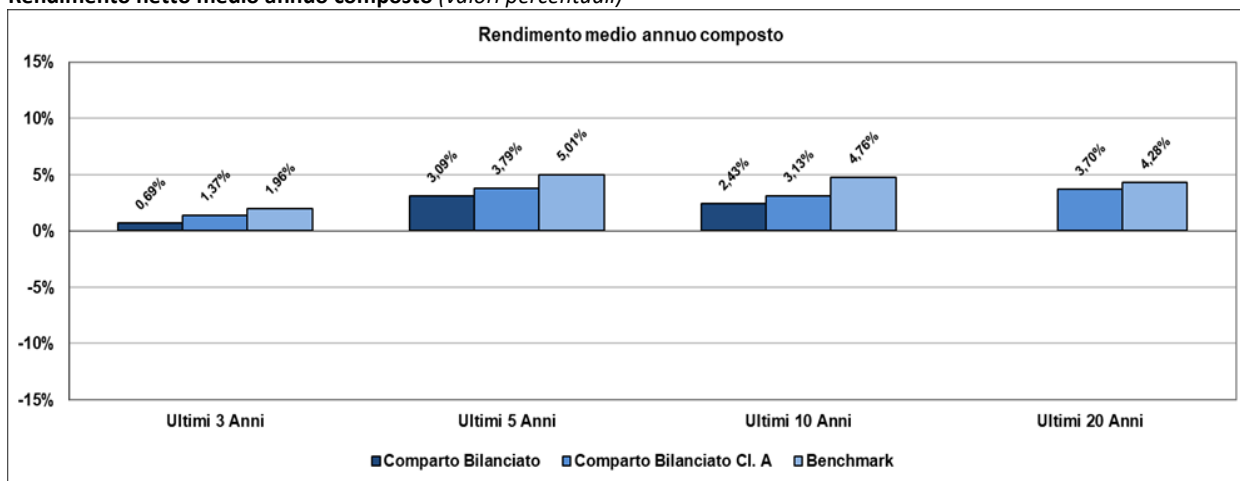
### ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO**

Tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento

La gestione è volta ad offrire ai partecipanti un investimento opportunamente diversificato tra strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria. Per tale caratteristica questo Comparto è indicato per coloro che accettano una propensione al rischio tipico del mix degli investimenti previsti.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 60.965.803,47
- **Rendimento netto del 2023:** 8,33%
- **Sostenibilità:**       
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

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

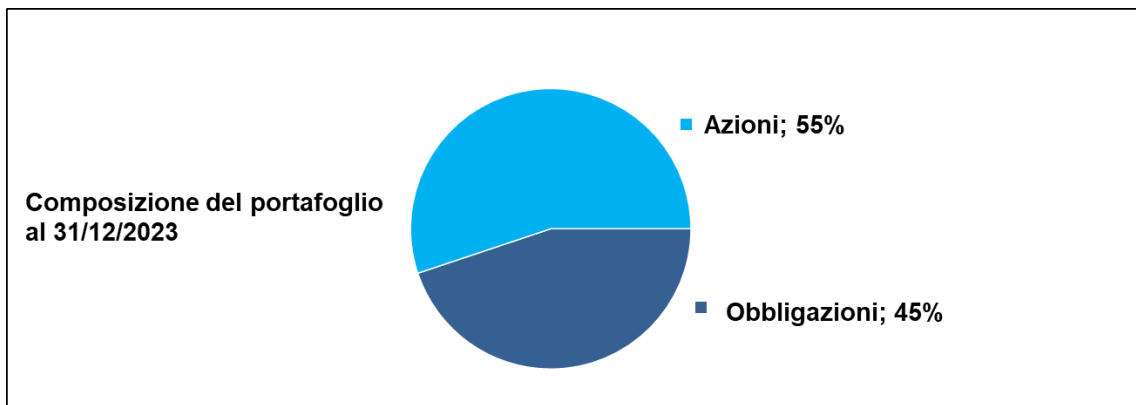


\* Il Comparto Bilanciato ha istituito le classi di quote differenziate per tipologia di adesione dal 01/07/2010: Bilanciato Classe A (per le adesioni collettive-convenzionate) e Bilanciato (per le adesioni individuali).

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

I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella " Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del benchmark al netto della tassazione definita dalla COVIP.

#### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



## Comparto Azionario

COMPARTO  
AZIONARIO

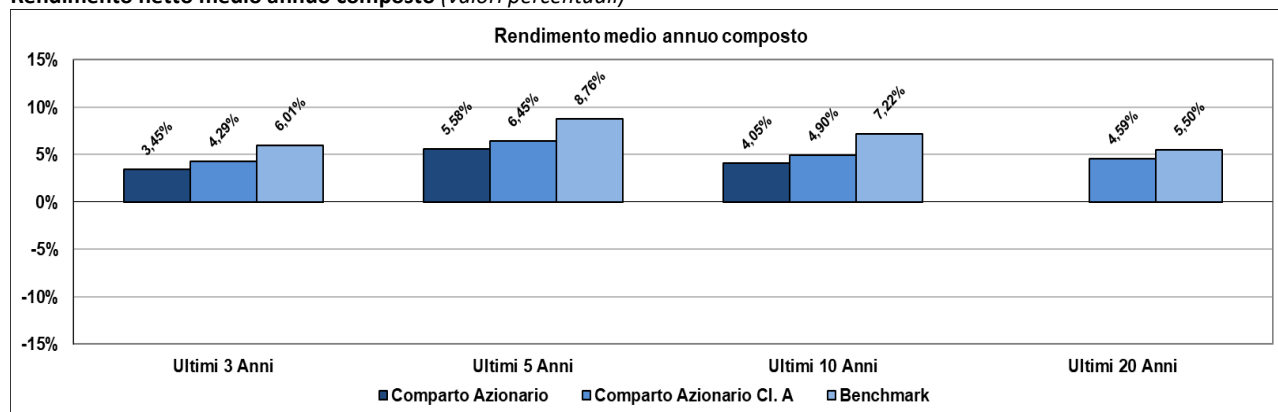
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**

Oltre 15 anni dal  
pensionamento

La gestione è volta ad offrire ai partecipanti un investimento prevalentemente di natura azionaria. Per la sua caratteristica prevalentemente azionaria tale Comparto è indicato per coloro che accettano una propensione al rischio anche elevata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/06/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 142.713.495,67
- **Rendimento netto del 2023:** 11,35%
- **Sostenibilità:**          
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

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

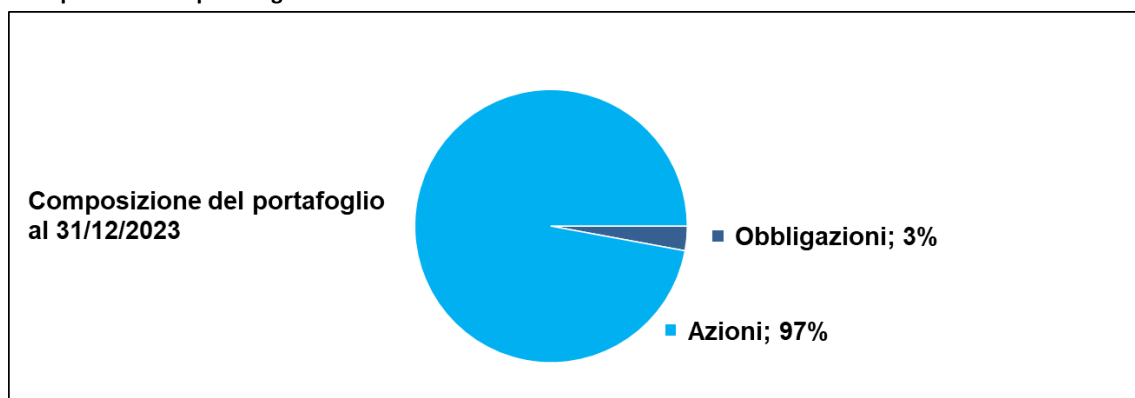


\* Il Comparto Azionario ha istituito le classi di quote differenziate per tipologia di adesione dal 01/07/2010: Azionario Classe A (per le adesioni collettive-convenzionate) e Azionario (per le adesioni individuali).

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

I rendimenti sono rappresentati al netto della fiscalità sulla base dei criteri definiti nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del benchmark al netto della tassazione definita dalla COVIP.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2023**



## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(1)</sup>

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Comparto Obbligazionario		Comparto Bilanciato		Comparto Azionario	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 101.024	€ 3.866	€ 117.449	€ 4.495	€ 136.685	€ 5.231
	40	27	€ 71.857	€ 2.851	€ 80.170	€ 3.181	€ 89.407	€ 3.547
€ 5.000	30	37	€ 202.863	€ 7.764	€ 235.845	€ 9.026	€ 274.472	€ 10.505
	40	27	€ 144.293	€ 5.724	€ 160.986	€ 6.387	€ 179.535	€ 7.123

<sup>(1)</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 Mediolanum Gestione Fondi 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, nonché per realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura al seguente indirizzo [www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione](http://www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione).

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**, per il tramite del Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede del soggetto distributore, Banca Mediolanum S.p.A.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

## I rapporti con gli aderenti

Mediolanum Gestione Fondi 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.

Mediolanum Gestione Fondi 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 Mediolanum Gestione Fondi telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria ai recapiti nell' intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a **Previgest Fund Mediolanum** devono essere presentati in forma scritta a Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A., Ufficio Reclami, Via E. Doris, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, anche via fax al numero: 02/90492649 o via mail agli indirizzi: [ufficioreclami@mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@mediolanum.it) e [ufficioreclami@pec.mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@pec.mediolanum.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 **Previgest Fund Mediolanum** (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 **Previgest Fund Mediolanum**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione di settore (ad esempio il **Rendiconto**, ecc.).



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