Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 – 00161 Roma
T +39 0422/17.45.957 (contact center)
T +39 06/44.29.29.94
info@previdenzacooperativa.it
previdenzacooperativa@pec.it
www.previdenzacooperativa.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 26/03/2025)

PARTE I - LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

SCHEDA "PRESENTAZIONE" (in vigore dal 26/03/2025)

PREMESSA

QUALE È L'OBIETTIVO	PREVIDENZA COOPERATIVA è **un fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. PREVIDENZA COOPERATIVA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
COME FUNZIONA	PREVIDENZA COOPERATIVA 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 a PREVIDENZA COOPERATIVA 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** – (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 nello Statuto; • **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**; • **PRESTAZIONI ACCESSORIE** – copertura assicurativa in caso di invalidità permanente che comporti la cessazione del rapporto di lavoro e premorienza. Tale copertura assicurativa è finanziata da un contributo interamente a carico dell'impresa di appartenenza e opera automaticamente per tutti gli aderenti ai cui rapporti di lavoro trova applicazione il CCNL Servizi Ambientali.
TRASFERIMENTO	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
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[1]	ALTRE CARATTERISTICHE
SICURO	Garantito	NO	• Comparto TFR per adesioni tacite • Comparto di default in caso di RITA • Comparto per adesioni contrattuali di iscritte/i con età maggiore o uguale a 55 anni al momento dell'adesione
BILANCIATO	Obbligazionario misto	NO	• Comparto di default in caso di mancata indicazione nel modulo di adesione • Comparto per adesioni contrattuali di iscritte/i con età inferiore a 55 anni al momento dell'adesione
DINAMICO	Azionario	NO	

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 PREVIDENZA COOPERATIVA nella **SCHEDA "Le opzioni di investimento" (Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE")**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (**www.previdenzacooperativa.it**). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

[1] Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

I COMPARTI

SICURO[2]

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE BREVE
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

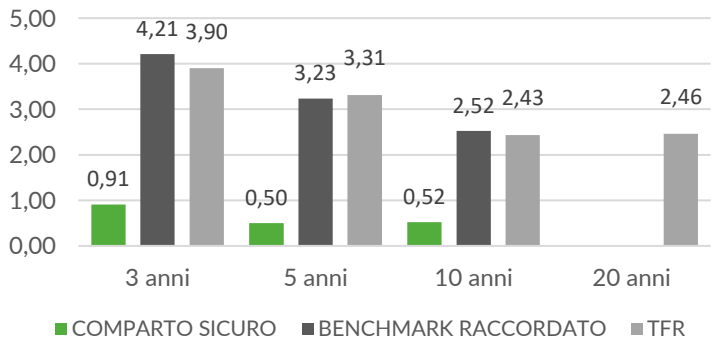
- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato alla scadenza della Convenzione. La medesima garanzia di restituzione del capitale è fornita nel corso della durata della convenzione qualora si realizzi in capo agli iscritti uno dei seguenti eventi:
  - riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione;
  - anticipazioni per ulteriori esigenze;
  - RITA, salvo i casi di revoca della stessa;
  - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  - riscatto per decesso;
  - riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
  - riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
  - anticipazioni per spese sanitarie, per acquisto e ristrutturazione della prima casa;
  - trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione;
  - riscatto parziale per inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2006
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 484.083.615
- **Rendimento netto del 2024:** +2,30%
- **Sostenibilità:**

☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

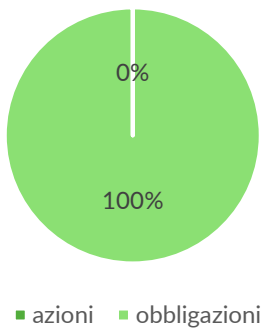
☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

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 31/12/2024



[2] Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente. Comparto di default in caso di RITA.

BILANCIATO

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO –
tra 5 e 15 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare un rendimento superiore alla rivalutazione attesa del TFR nel medio - medio/lungo periodo, rispondendo alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

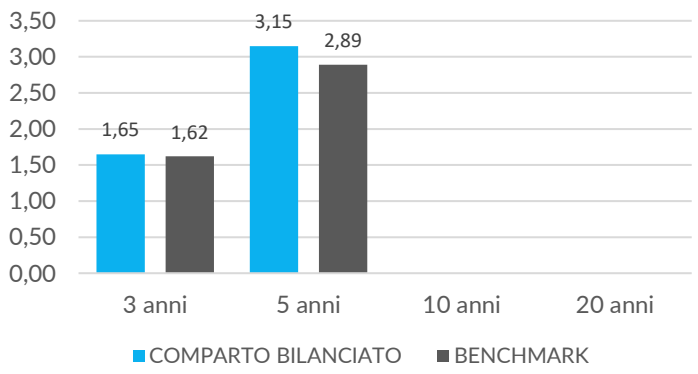
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/01/2020
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 1.631.051.340
- **Rendimento netto del 2024:** +8,27%
- **Sostenibilità:**

☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

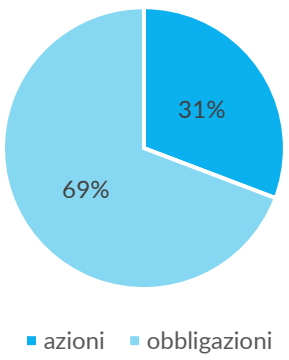
☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

DINAMICO

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO
oltre 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, o è molto distante dal pensionamento.

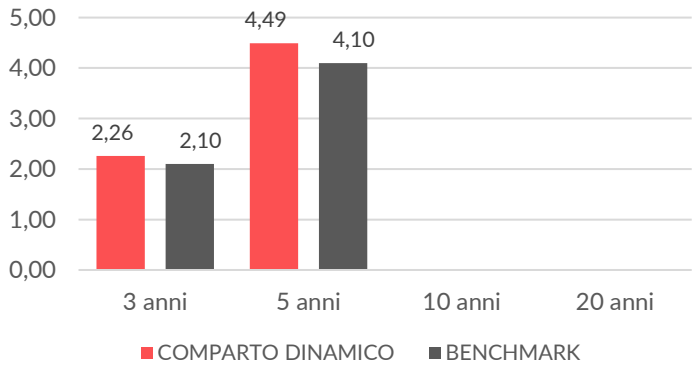
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/01/2020
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 293.718.000
- **Rendimento netto del 2024:** +11,04%
- **Sostenibilità**

☑ ○ **NO, non ne tiene conto**

☐ ● ○ **SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

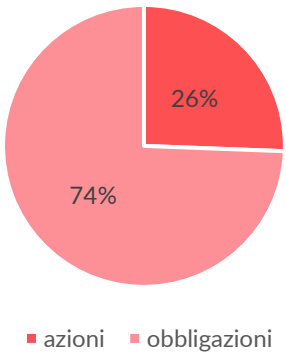
☐ ● ● **SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

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 31/12/2024*



*Le percentuali della composizione di portafoglio al 31/12/2024 riportate nel grafico, risentono del processo di migrazione delle risorse finalizzato alla sostituzione di un gestore operato nel corso del mese di dicembre. Si ricorda che l'allocazione strategica delle risorse del comparto è composta per il 50% da obbligazioni e per il restante 50% da azioni.

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE[3]

MASCHIO

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	SICURO		BILANCIATO		DINAMICO	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.094,76	€ 5.429,94	€ 157.901,22	€ 6.254,03	€ 170.096,74	€ 6.737,06
	40	27	€ 89.872,72	€ 3.690,94	€ 99.648,93	€ 4.092,43	€ 105.169,36	€ 4.319,15
€ 5.000	30	37	€ 274.635,57	€ 10.877,55	€ 316.321,33	€ 12.528,60	€ 340.755,26	€ 13.496,36
	40	27	€ 180.051,77	€ 7.394,46	€ 199.639,59	€ 8.198,90	€ 210.700,52	€ 8.653,16

FEMMINA

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	SICURO		BILANCIATO		DINAMICO	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.094,76	€ 4.728,44	€ 157.901,22	€ 5.446,06	€ 170.096,74	€ 5.866,69
	40	27	€ 89.872,72	€ 3.205,88	€ 99.648,93	€ 3.554,61	€ 105.169,36	€ 3.751,53
€ 5.000	30	37	€ 274.635,57	€ 9.472,27	€ 316.321,33	€ 10.910,02	€ 340.755,26	€ 11.752,76
	40	27	€ 180.051,77	€ 6.422,68	€ 199.639,59	€ 7.121,40	€ 210.700,52	€ 7.515,96

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 PREVIDENZA COOPERATIVA 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: **www.previdenzacooperativa.it/documenti**. Sul sito web di PREVIDENZA COOPERATIVA (**www.previdenzacooperativa.it**) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

[3] 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.

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di adesione.

L'adesione ha effetto dal primo giorno del mese successivo a quello di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo. Entro 60 giorni dalla ricezione del Modulo di adesione, PREVIDENZA COOPERATIVA 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 e agli aderenti contrattuali, cioè coloro che hanno aderito al Fondo per effetto del versamento del contributo contrattuale a carico del datore di lavoro: PREVIDENZA COOPERATIVA procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questi casi 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

PREVIDENZA COOPERATIVA 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.

PREVIDENZA COOPERATIVA 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 PREVIDENZA COOPERATIVA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

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

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 PREVIDENZA COOPERATIVA (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 PREVIDENZA COOPERATIVA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

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