



## FONDO PENSIONE APERTO CNP (FPA CNP)

CNP Vita Assicura S.p.A. (Gruppo CNP Assurances)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 115

Istituito in Italia



Via Arbe, 49 – 20125 Milano



Numero verde: 800.11.44.33



fondi\_pensione@gruppocnp.it  
cnpvita\_assicura@legalmail.it



www.gruppocnp.it

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2024)

CNP Vita Assicura S.p.A. (di seguito, CNP Vita Assicura) 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**, è suddivisa in **2 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 **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.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>	FPA CNP 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> .
<b>Come funziona</b>	FPA CNP è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ). FPA CNP 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. 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.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci al FPA CNP in forma collettiva, cioè sulla base di un contratto collettivo, accordo collettivo o regolamento aziendale che dispone l'adesione, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono determinate da tali accordi; 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. Puoi comunque fissare la contribuzione a tuo carico anche in misura maggiore rispetto a quella minima prevista. Se aderisci al FPA CNP individualmente, al momento della sottoscrizione del

modulo di adesione puoi scegliere se corrispondere i contributi a tuo carico con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile – escluso l'eventuale versamento del TFR – e decidere liberamente l'ammontare dei contributi; se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche solo versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

#### Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50% di quanto maturato) al momento del pensionamento, a condizione che si possano far valere almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure nei casi in cui il calcolo della rendita risulti di ammontare molto contenuto, potrai richiedere l'intero importo in forma di capitale.
- **ANTICIPAZIONI** - (fino al 75% di quanto maturato) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75% di quanto maturato) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30% di quanto maturato) 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).**

L'Aderente lavoratore che abbia maturato almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, che cessi l'attività lavorativa e maturi l'età anagrafica per pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i cinque anni successivi alla cessazione nonché abbia maturato un requisito contributivo complessivo di almeno venti anni nei regimi obbligatori di appartenenza può chiedere che la prestazioni venga erogata, in tutto o in parte, fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA); la rendita anticipata è altresì riconosciuta all'Aderente lavoratore che abbia maturato almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari e che risulti inoccupato per un periodo di tempo superiore a ventiquattro mesi nonché maturi l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i dieci anni successivi al compimento del termine di ventiquattro mesi.

#### Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (prima di questo termine il trasferimento è possibile solo per perdita dei requisiti di partecipazione o in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche/modifiche sostanziali delle 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 uno o più tra i seguenti **Comparti**:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	Sostenibilità	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto AZIONARIO	<i>bilanciato</i>	NO	
Comparto BILANCIATO	<i>bilanciato</i>	NO	
Comparto OBBLIGAZIONARIO	<i>obbligazionario misto</i>	NO	
Comparto con GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE	<i>garantito</i>	NO	Comparto <b>TFR</b> per adesioni tacite (mancata scelta) relativo alle adesioni successive al 30/09/2020. Comparto di default in caso di <b>RITA</b> per le adesioni successive al 30/09/2020.
Comparto con GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO	<i>garantito</i>	NO	Comparto <b>TFR</b> per adesioni tacite (mancata scelta) relativo alle adesioni fino al 30/09/2020. <b>Comparto chiuso a nuove adesioni a partire dall'1/10/2020</b> ; da tale data il Comparto può essere alimentato solo da contributi relativi agli Aderenti già allocati nello stesso. Il disinvestimento totale dal "Comparto con Garanzia di rendimento minimo prestabilito" determina l'impossibilità di successiva riattivazione dello stesso. Comparto di default in caso di <b>RITA</b> per le adesioni fino al 30/09/2020.

<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 del FPA CNP nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I Comparti

### Comparto AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE

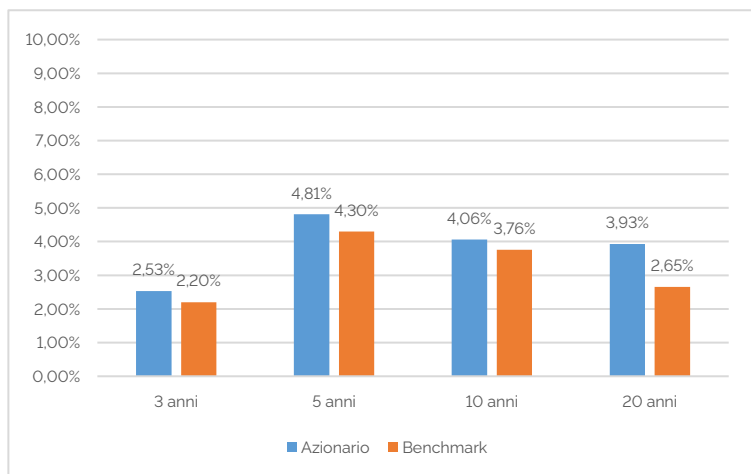
**LUNGO**

*oltre 15 anni dal pensionamento*

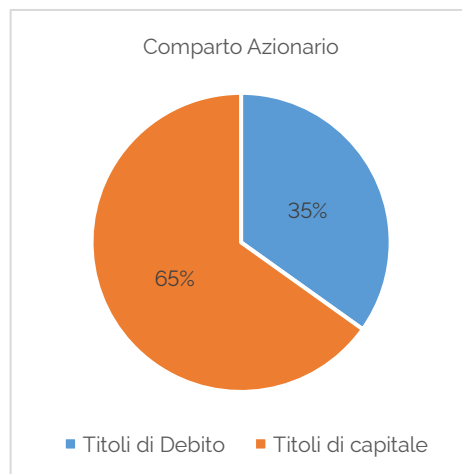
il Comparto intende perseguire, nel lungo periodo, la crescita del capitale investito, offrendo ai partecipanti un investimento in strumenti finanziari opportunamente diversificati e selezionati al fine di rispondere alle esigenze di coloro che hanno un'elevata propensione al rischio ed è consigliato a coloro che sono lontani dall'accesso alla prestazione pensionistica complementare.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 15/11/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 26.017.447,17
- **Rendimento netto del 2023:** 8,15%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

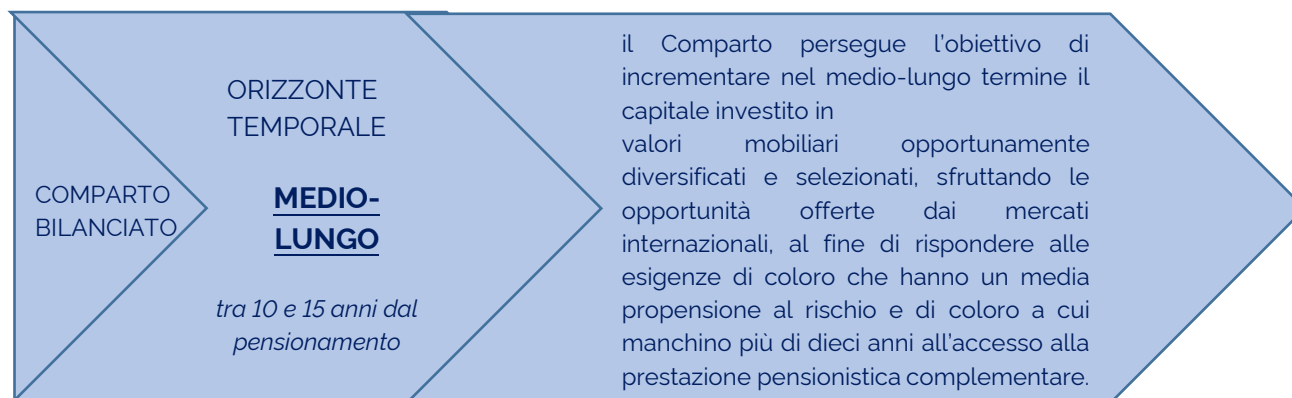


Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

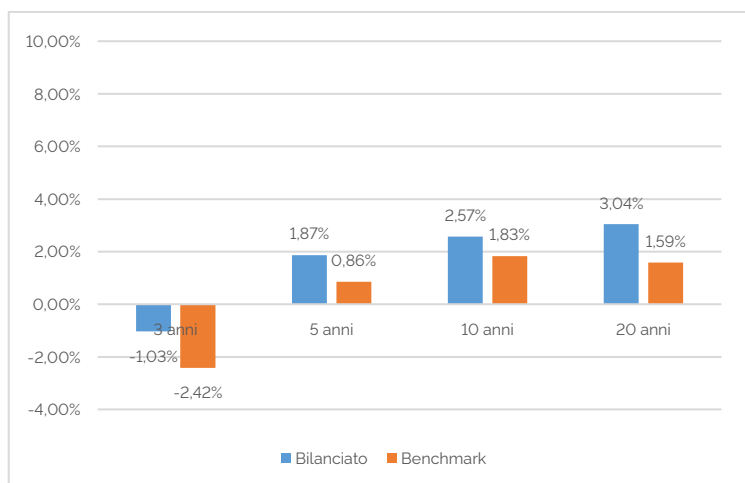
## Comparto BILANCIATO



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 15/11/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 24.135.018,44
- **Rendimento netto del 2023:** 6,63%

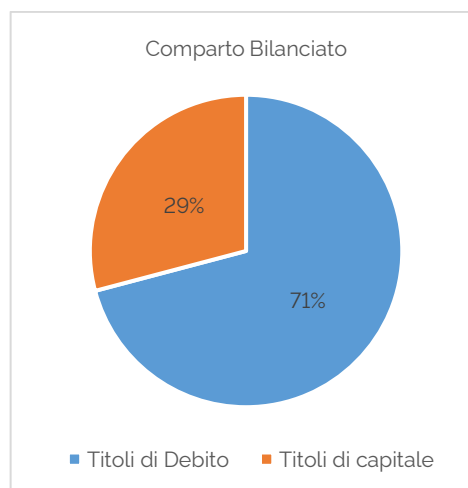
- **Sostenibilità:**          
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

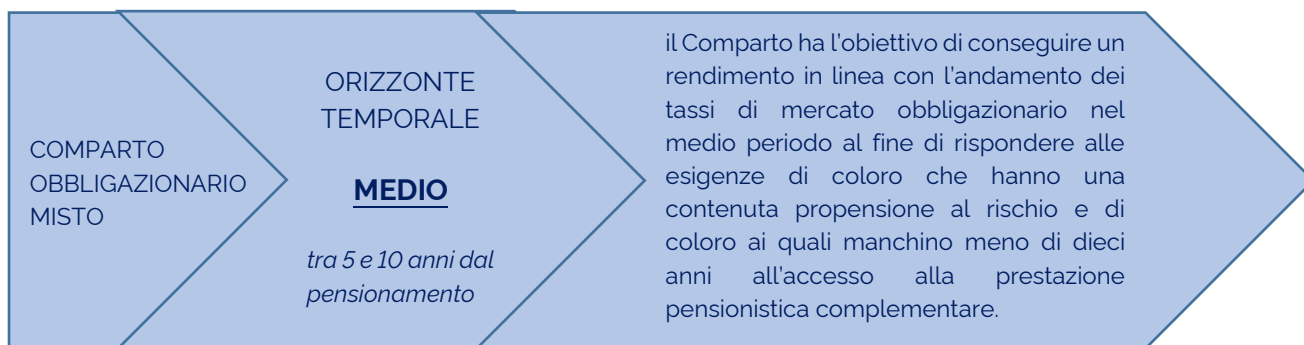


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023

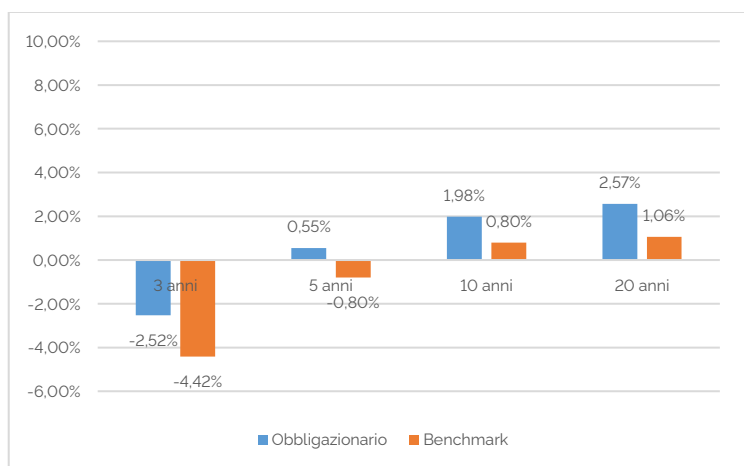


## Comparto OBBLIGAZIONARIO

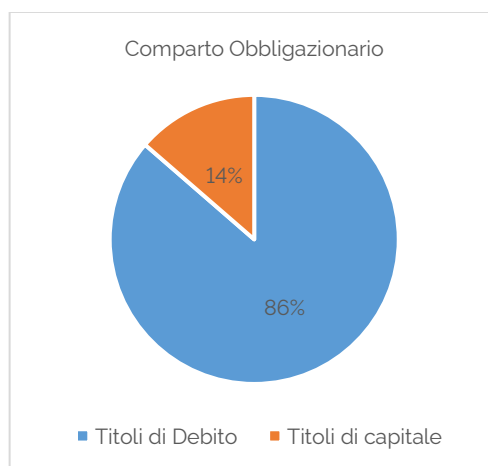


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 15/11/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 9.601.050,19
- **Rendimento netto del 2023:** 5,74%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

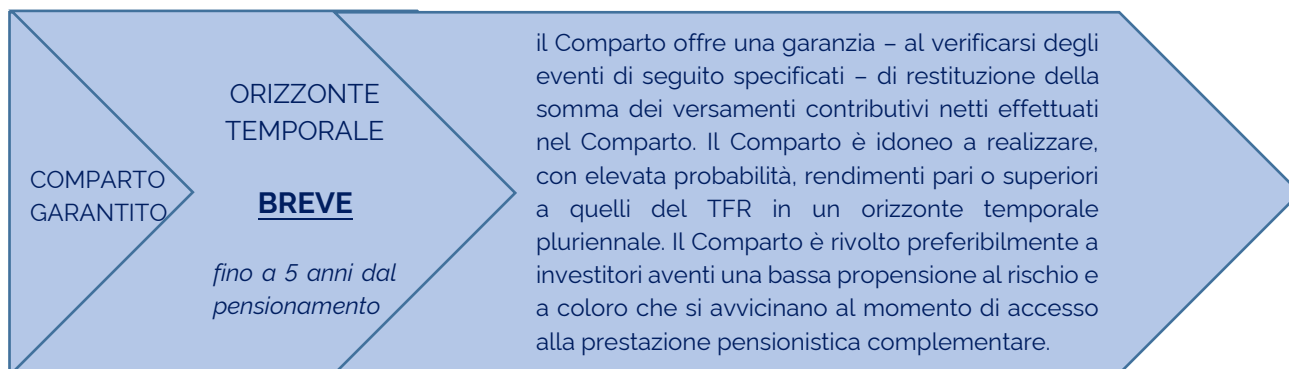
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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



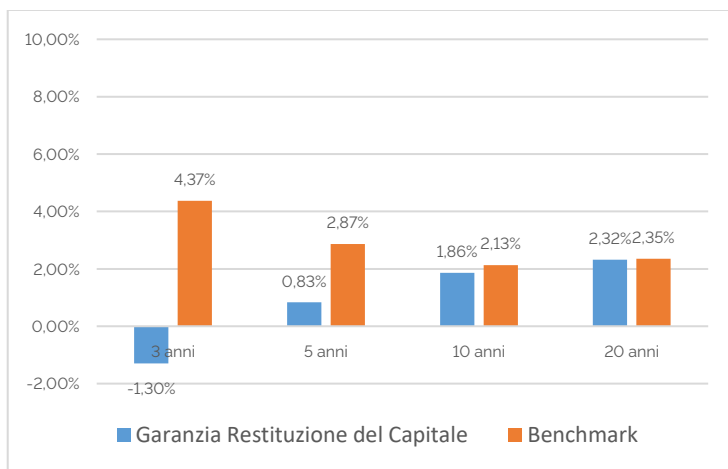
<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente relativi alle adesioni successive al 30/09/2020

- **Garanzia:** presente; gli eventi che danno diritto alla garanzia sono:
  - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, di cui all'Art. 11 del Regolamento del Fondo salvo quando richiesto sotto forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA);
  - decesso dell'Aderente;
  - riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
  - invalidità permanente dell'Aderente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo.

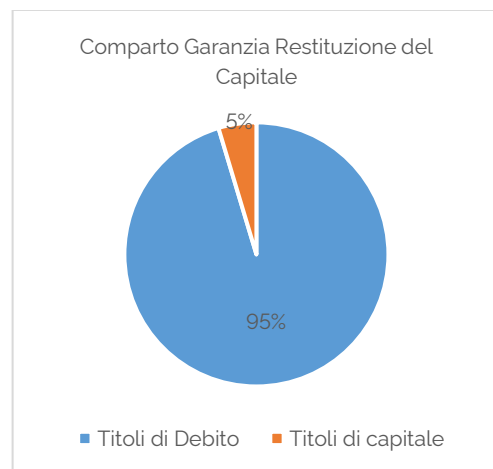
Al verificarsi di uno dei suddetti eventi, l'Aderente avrà diritto ad un importo pari al maggior valore tra il minimo garantito, pari alla somma dei versamenti contributivi effettuati nel Comparto calcolati al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente e degli eventuali riscatti o anticipazioni non reintegrate e il valore corrente della Posizione individuale, entrambi calcolati con riferimento al primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alla prestazione. Per informazioni più dettagliate si rimanda all'Art. 7 "GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI" del Regolamento del FPA CNP.

- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 15/11/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 15.422.249,26
- **Rendimento netto del 2023:** 3,54%
- **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 al 31.12.2023

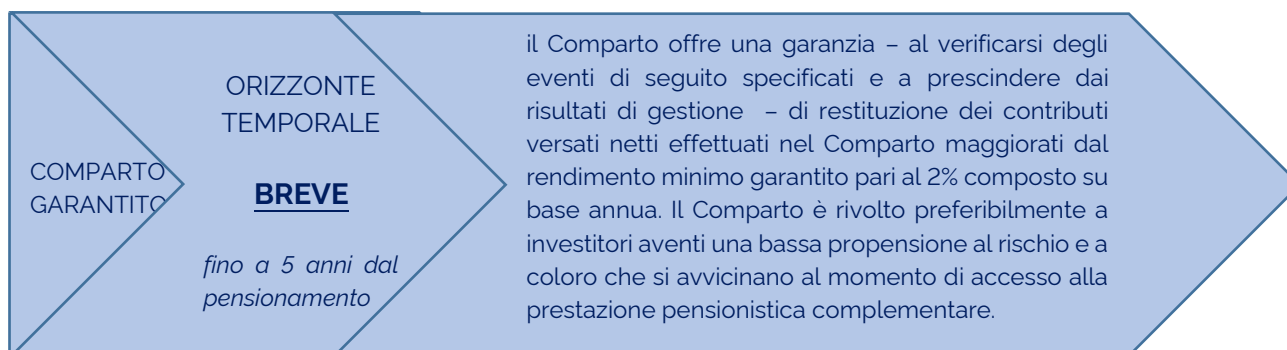


*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.*



## Comparto con GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO <sup>(1)</sup>

Comparto chiuso alle nuove adesioni a partire dal 1/10/2020



<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente relativi alle adesioni fino al 30/09/2020

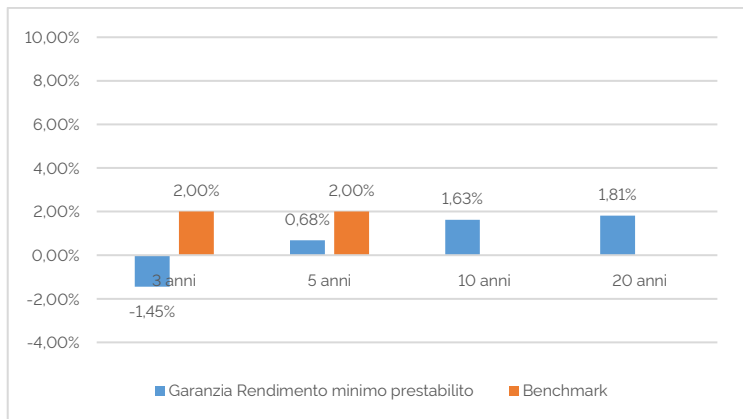
- **Garanzia:** presente; gli eventi che danno diritto alla garanzia sono:
  - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, di cui all'Art. 11 del Regolamento del Fondo salvo quando richiesto sotto forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA);
  - decesso dell'Aderente;
  - riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
  - invalidità permanente dell'Aderente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo.

Al verificarsi di uno dei suddetti eventi, l'Aderente avrà diritto ad un importo pari al maggior valore tra il minimo garantito pari ai contributi versati nel Comparto calcolati al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente e degli eventuali riscatti o anticipazioni non reintegrate maggiorati dal rendimento minimo garantito pari al 2% composto su base annua per il periodo intercorrente tra la data di valorizzazione dei contributi e il primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alle prestazioni e il valore corrente della Posizione individuale, entrambi calcolati con riferimento al primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alla prestazione.

Per informazioni più dettagliate si rimanda allo specifico Art. 7 "GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI" del Regolamento del FPA CPN.

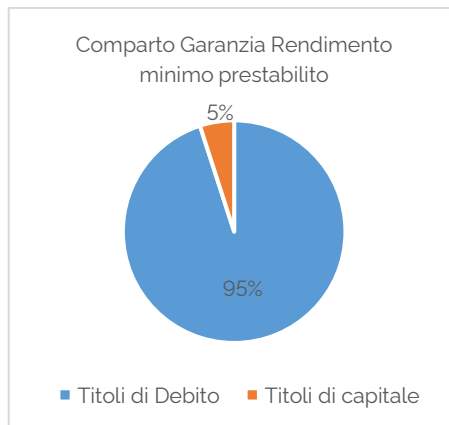
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 15/11/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 19.331.003,00
- **Rendimento netto del 2023:** 3,34%
- **Sostenibilità**      
  - NO, non ne tiene conto
  - ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

### 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 31.12.2023



## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (1)

versam. iniziale annuo	età all' iscr.	anni di vers am.	AZIONARIO		BILANCIATO		OBBLIGAZIONARIO		GARANZIA RESTITUZIONE DEL CAPITALE		GARANZIA RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO	
			posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €
€ 2.500	30	37	140.454,34	5.939,54	130.240,06	5.507,60	126.418,23	5.345,98	117.470,81	4.967,61	114.120,09	4.825,92
	40	27	91.396,22	3.864,97	86.456,71	3.656,09	84.573,83	3.576,46	80.085,55	3.386,66	78.374,00	3.314,28
€ 5.000	30	37	281.615,78	11.908,98	261.126,59	11.042,54	253.460,38	10.718,35	235.513,10	9.959,39	228.792,16	9.675,18
	40	27	183.312,16	7.751,92	173.401,11	7.332,80	169.623,18	7.173,04	160.617,74	6.792,21	157.183,66	6.646,99

<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 e 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 CNP Vita Assicura 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 nella sezione "Pensione\_Fondo pensione aperto cnp vita" del sito [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it). Sul sito web del FPA CNP ([www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.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**; il modulo viene inoltrato a CNP Vita Assicura dal soggetto incaricato del collocamento del FPA CNP entro il venerdì della settimana successiva alla data di sottoscrizione, unitamente ai mezzi di pagamento. Non è previsto alcun importo minimo per l'adesione al FPA CNP.

Devi versare il primo contributo alla data di adesione e, successivamente, a seconda della periodicità di versamento prescelta, alle successive ricorrenze della data di adesione al FPA CNP.

In ogni caso la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione: in caso di inadempimento, CNP Vita Assicura ha la facoltà di risolvere il contratto comunicandoti la volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che tu non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

La data di adesione è la data di sottoscrizione del Modulo di adesione presso il Soggetto incaricato del collocamento.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo, unitamente ai mezzi di pagamento. Entro 30 giorni lavorativi dal giorno di valorizzazione, CNP Vita Assicura ti invia una lettera di conferma dell'avvenuta adesione, nella quale puoi verificare, tra l'altro, la data di adesione e le indicazioni relative all'investimento effettuato.

Nel caso di adesioni su base collettiva, i lavoratori che decidono di conferire tacitamente il TFR al FPA CNP, non aderiscono tramite sottoscrizione e trasmissione del Modulo di Adesione; in questo caso CNP Vita Assicura procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni fornite dal datore di lavoro e, sempre per suo tramite, avviene il versamento dei contributi da parte degli Aderenti.

Hai comunque la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione e contestuale versamento del relativo contributo, ai sensi del Decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Per esercitare il diritto di recesso devi rivolgerti direttamente al Soggetto incaricato del collocamento e/o inviare a CNP Vita Assicura una comunicazione contenente gli elementi identificativi della tua Posizione individuale, accompagnata da un documento di identità.

CNP Vita Assicura, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborsa:

- se la richiesta di recesso perviene prima del giorno di valorizzazione del contributo, il contributo versato;
- se la richiesta di recesso perviene dopo il giorno di valorizzazione, il contributo versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento successivo alla data di ricevimento, da parte di CNP Vita Assicura, della comunicazione di recesso ed il valore unitario delle stesse alla data di prima valorizzazione, moltiplicato per il numero delle quote attribuite.

L'adesione al fondo può avvenire, inoltre, a seguito di **trasferimento** da altra forma pensionistica complementare. In questo caso, l'Aderente deve fornire a CNP Vita Assicura gli elementi utili per effettuare il trasferimento che si realizza definitivamente nel momento di effettiva acquisizione della Posizione individuale di provenienza.

## I rapporti con gli Aderenti

CNP Vita Assicura 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.

CNP Vita Assicura 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 CNP Vita Assicura telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FPA CNP 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](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 al FPA CNP (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 del FPA CNP.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, ecc.).



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