

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: info@fondopensionedb.it

Pec: Fondopensione.db@actaliscertymail.it



www.fondopensionedb.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/01/2024)

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK 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 2 PARTI e da un'Appendice:


- la **PARTI 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 **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.fondopensionedb.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 01/01/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A 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 FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A 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	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – 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 (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 **4 comparti** o un **Programma Ciclo di vita (Life Cycle)** caratterizzato da **5 profili**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
ASSICURATIVO GARANTITO (gestione separata)	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA
BILANCIATO PRUDENTE	Obbligazionario misto	NO	
BILANCIATO ETICO	Bilanciato	SI	
AZIONARIO	Azionario	NO	

PROGRAMMA CICLO DI VITA (LIFE CYCLE).

È possibile scegliere l'applicazione dei profili predefiniti (c.d. opzione "Ciclo di Vita") da associare alla posizione individuale maturata e ai contributi futuri dell'aderente in funzione di un criterio fondamentale: il tempo mancante al raggiungimento dei requisiti pensionistici. Al fine di raggruppare gli aderenti in classi di investitori omogenei, sono state definite 5 classi costruite in base agli anni mancanti al raggiungimento dei requisiti pensionistici (convenzionalmente identificati con il compimento del 67° anno di età):

- Classe 1: fino a 5 anni mancanti al raggiungimento dei requisiti pensionistici
- Classe 2: da 6 a 10 anni mancanti al raggiungimento dei requisiti pensionistici
- Classe 3 da 11 a 15 anni mancanti al raggiungimento dei requisiti pensionistici
- Classe 4 da 16 a 20 anni mancanti al raggiungimento dei requisiti pensionistici
- Classe 5 più di 20 anni mancanti al raggiungimento dei requisiti pensionistici

L'aderente che scelga il ciclo di vita viene inserito nella classe individuata in funzione dell'età anagrafica alla data di adesione al "Ciclo di Vita" e col passare del tempo in assenza di diverse indicazioni, viene automaticamente trasferito alla classe successiva.

Si evidenzia, per completezza informativa, che il ribilanciamento automatico delle percentuali delle linee di ciascuna Classe (come rappresentate nella tabella sotto riportata) viene effettuato solo in occasione del passaggio da una Classe all'altra.

CLASSE DI ETA'	PROFILO PER LA POSIZIONE MATURARA	PROFILO PER LA CONTRIBUZIONE FUTURA
Classe 1 (fino a 5 anni)	PROFILO GARANTITO <ul style="list-style-type: none"> ▪ ASSICURATIVO GARANTITO 90% ▪ BILANCIATO PRUDENTE 10% 	PROFILO GARANTITO <ul style="list-style-type: none"> ▪ ASSICURATIVO GARANTITO 90% ▪ BILANCIATO PRUDENTE 10%
Classe 2 (da 6 a 10 anni)	PROFILO GARANTITO DINAMICO <ul style="list-style-type: none"> ▪ ASSICURATIVO GARANTITO 50% ▪ BILANCIATO PRUDENTE 35% ▪ AZIONARIO 15% 	PROFILO GARANTITO DINAMICO <ul style="list-style-type: none"> ▪ ASSICURATIVO GARANTITO 50% ▪ BILANCIATO PRUDENTE 35% ▪ AZIONARIO 15%
Classe 3 (da 11 a 15 anni)	PROFILO BILANCIATO PRUDENTE <ul style="list-style-type: none"> ▪ ASSICURATIVO GARANTITO 20% ▪ BILANCIATO PRUDENTE 55% ▪ AZIONARIO: 25% 	PROFILO BILANCIATO <ul style="list-style-type: none"> ▪ ASSICURATIVO GARANTITO 15% ▪ BILANCIATO PRUDENTE 55% ▪ AZIONARIO: 30%
Classe 4 (da 16 a 20 anni)	PROFILO BILANCIATO <ul style="list-style-type: none"> ▪ ASSICURATIVO GARANTITO 15% ▪ BILANCIATO PRUDENTE 55% ▪ AZIONARIO: 30% 	PROFILO BILANCIATO DINAMICO <ul style="list-style-type: none"> ▪ BILANCIATO PRUDENTE 50% ▪ AZIONARIO: 50%
Classe 5 (più di 20 anni)	PROFILO BILANCIATO DINAMICO <ul style="list-style-type: none"> ▪ BILANCIATO PRUDENTE 50% ▪ AZIONARIO: 50% <p>Applicabile solo nel caso in cui l'iscritto abbia già maturato al momento dell'ingresso nel "Ciclo di vita" una posizione individuale previdenziale.</p>	PROFILO OPPORTUNITA' <ul style="list-style-type: none"> ▪ BILANCIATO PRUDENTE 30% ▪ AZIONARIO: 70%

(*) **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 FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionedb.it).

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

PROFILO BILANCIATO

Orizzonte temporale: da 16 a 20 anni

Finalità: perseguire una gestione finalizzata a produrre un rendimento superiore a quello dei benchmark, rispondendo alle esigenze di un soggetto che mira ad un maggiore rendimento nel lungo termine accettando una possibile maggiore esposizione al rischio.

Composizione:

- ASSICURATIVO GARANTITO 15%
- BILANCIATO PRUDENTE 55%
- AZIONARIO 30%

Ribilanciamento: automatico

PROFILI PER I CONTRIBUTI FUTURI

PROFILO GARANTITO

Orizzonte temporale: fino a 5 anni

Finalità: mantenere un profilo di rischio prudente con conservazione del capitale e consolidamento annuo dei risultati in vista del pensionamento.

Composizione:

- ASSICURATIVO GARANTITO 90%
- BILANCIATO PRUDENTE 10%

Ribilanciamento: automatico

PROFILO GARANTITO DINAMICO

Orizzonte temporale: da 6 a 10 anni

Finalità: mantenere un profilo dinamico, che a fronte di una protezione parziale del capitale, intende cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari accettando una esposizione al rischio definita.

Composizione:

- ASSICURATIVO GARANTITO 50%
- BILANCIATO PRUDENTE 35%
- AZIONARIO 15%

Ribilanciamento: automatico

PROFILO BILANCIATO

Orizzonte temporale: da 11 a 16 anni

Finalità: perseguire una gestione finalizzata a produrre un rendimento superiore a quello dei benchmark, con la capacità di tollerare, sul medio-lungo periodo, momenti di elevata volatilità.

Composizione:

- ASSICURATIVO GARANTITO 15%
- BILANCIATO PRUDENTE 55%
- AZIONARIO 30%

Ribilanciamento: automatico

PROFILO BILANCIATO DINAMICO

Orizzonte temporale: da 16 a 20 anni

Finalità: perseguire una gestione finalizzata a produrre un rendimento superiore a quello dei benchmark, rispondendo alle esigenze di un soggetto che mira ad un maggiore rendimento nel lungo termine accettando una possibile maggiore esposizione al rischio.

Composizione:

- BILANCIATO PRUDENTE 50%
- AZIONARIO 50%

Ribilanciamento: automatico

PROFILO OPPORTUNITA'

Orizzonte temporale: oltre 20 anni

Finalità: perseguire una gestione finalizzata a produrre un rendimento superiore a quello dei benchmark, accettando, sul lungo periodo, momenti di elevata volatilità e totale propensione al rischio.

Composizione:

- BILANCIATO PRUDENTE 30%
- AZIONARIO 70%

Ribilanciamento: automatico

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

PRESTAZIONE UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	ASSICURATIVO GARANTITO		BILANCIATO PRUDENTE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 150.391,60	€ 6.070,03	€ 157.128,50	€ 6.341,94
	40	27	€ 96.274,81	€ 4.032,20	€ 99.397,38	€ 4.162,98
€ 5.000	30	37	€ 300.783,20	€ 12.140,05	€ 314.257,01	€ 12.683,88
	40	27	€ 192.549,62	€ 8.064,40	€ 198.794,77	€ 8.325,96
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	BILANCIATO ETICO		AZIONARIO	
			Posizione Finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 174.940,29	€ 7.060,85	€ 196.631,54	€ 7.936,34
	40	27	€ 107.436,64	€ 4.499,68	€ 116.852,52	€ 4.894,04
€ 5.000	30	37	€ 349.880,57	€ 14.121,70	€ 393.263,07	€ 15.872,68
	40	27	€ 214.873,28	€ 8.999,36	€ 233.705,04	€ 9.788,08

PRESTAZIONE DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	ASSICURATIVO GARANTITO		BILANCIATO PRUDENTE	
			Posizione Finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 150.391,60	€ 5.271,92	€ 157.128,50	€ 5.508,08
	40	27	€ 96.274,81	€ 3.492,56	€ 99.397,38	€ 3.605,84
€ 5.000	30	37	€ 300.783,20	€ 10.543,84	€ 314.257,01	€ 11.016,16
	40	27	€ 192.549,62	€ 6.985,12	€ 198.794,77	€ 7.211,67
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	BILANCIATO ETICO		AZIONARIO	
			Posizione Finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 174.940,29	€ 6.132,47	€ 196.631,54	€ 6.892,85
	40	27	€ 107.436,64	€ 3.897,48	€ 116.852,52	€ 4.239,05
€ 5.000	30	37	€ 349.880,57	€ 12.264,93	€ 393.263,07	€ 13.785,69
	40	27	€ 214.873,28	€ 7.794,95	€ 233.705,04	€ 8.478,11

⁽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.



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 PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A 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 sul sito web del Fondo (www.fondopensionedb.it/info_prestazioni_pensionistiche.jsp). Sul sito web di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A (www.fondopensionedb.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**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo.

Perfezionata l'adesione, successivamente, il FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A ti invierà una lettera di benvenuto via e-mail di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

L'adesione effettuata mediante conferimento tacito del TFR maturando non è preceduta dalla sottoscrizione e trasmissione del Modulo di adesione. In tal caso, il FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A. procederà automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro.

I rapporti con gli aderenti

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A ti trasmette, entro il 31 maggio 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.

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A 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 FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A telefonicamente e/o via *e-mail* (anche PEC).

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A devono essere, invece, presentati compilando l'apposito form disponibile in Area Riservata.



*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 PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sui riscatti**, il **Documento sulla R.I.T.A.** ed 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 PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A.
- **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.fondopensionedb.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*