

IL MELOGRANO

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita

**Fondo Pensione istituito da Assimoco Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assimoco (iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 051),
soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 150**

**Nota informativa
(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)**

**Parte II 'Le informazioni integrative'
Scheda 'Le opzioni di investimento'
(in vigore dal 31/05/2021)**

Assimoco Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

IL MELOGRANO

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita

Assimoco Vita S.p.A. (Gruppo Assimoco)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 150

Istituito in Italia



Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano



Numero Verde: 800-976868



Indirizzo e-mail: info@assimoco.it

Indirizzo di posta elettronica certificata: assimocovita@legalmail.it



www.assimoco.it

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Al finanziamento possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al Fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

Dove e come si investe

Le somme versate nella linea di investimento scelta sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascuna Linea del Fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse del Melograno sono gestite direttamente da Assimoco Vita S.p.A., nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche le opzioni di investimento più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Le opzioni di investimento più rischiose possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta della linea di investimento

IL MELOGRANO ti offre la possibilità di scegliere tra **4 linee di investimento**, le cui caratteristiche sono qui descritte. Il Fondo ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più linee di investimento.

Nella scelta della linea o delle linee di investimento ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**; le linee di investimento applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare la linea di investimento (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark: rappresenta il parametro oggettivo di riferimento del Fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal Fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili.

Orizzonte temporale: si intende il periodo che intercorre tra l'adesione al Fondo ed il pensionamento.

Rating o merito creditizio: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: Il rating più elevato (A.a, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto "investment grade") è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

Duration (di un'obbligazione): è espressa in anni ed è un indicatore della scadenza media dei flussi monetari – interessi e capitale – di un titolo obbligazionario. Formalmente è media ponderata delle scadenze dei flussi monetari del titolo in cui i pesi di ponderazione sono i flussi stessi, attualizzati in base al rendimento del titolo. È anche un indicatore di prima approssimazione della variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in dipendenza da variazioni del tasso di rendimento: maggiore la duration di un titolo, maggiore è la riduzione/incremento di prezzo associata a un dato incremento/riduzione del suo rendimento. A parità di vita residua una duration più elevata esprime una maggiore esposizione al rischio di tasso.

Volatilità: è espressa in termini percentuali ed è annualizzata. È una misura della variabilità del prezzo di un'attività finanziaria e come tale è una misura del rischio che l'investimento nell'attività finanziaria comporta per l'investitore. A una volatilità elevata sono associate probabilità elevate di forti variazioni di prezzo di segno positivo – guadagni – ma anche di segno negativo – perdite – dell'attività finanziaria considerata.

Mercati regolamentati: si intendono quelli iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 63, secondo comma, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1 del D.lgs. n. 58/98. Oltre a questi sono da considerare mercati regolamentati anche quelli indicati nella lista approvata dal Consiglio Direttivo dell'Assogestioni e pubblicata nel sito internet della medesima.

Paesi Emergenti: Paesi caratterizzati da una situazione politica, sociale ed economica instabile e che presentano un debito pubblico con rating basso (di norma inferiore all'investment grade) e sono, quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio): sono organismi che investono in forma collettiva le somme raccolte dai partecipanti. Tali organismi possono essere costituiti come fondi comuni di investimento o società di investimento a capitale variabile (Sicav). I fondi comuni possono essere del tipo "aperto" e in tal caso il partecipante può richiedere in qualsiasi tempo il rimborso delle quote sottoscritte o del tipo "chiuso" e in tal caso il diritto al rimborso è riconosciuto solo a scadenze predeterminate. Nell'ambito dei fondi aperti si definiscono "armonizzati" quelli che relativamente all'oggetto dell'investimento, ai divieti generali e ai limiti prudenziali di investimento sono in linea con le disposizioni della Direttiva 85/611/CEE e successive modifiche e integrazioni.

Turnover: esprime la quota del portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. L'indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno e il patrimonio medio gestito. Ad esempio, un livello di turnover di 0,1 significa che il 10 per cento del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti, mentre un livello pari a 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Rendiconto** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.assimoco.it).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

Le linee di investimento: Caratteristiche

Linea Garantita

- **Categoria della linea di investimento:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un incremento dei capitali investiti in un orizzonte temporale di medio periodo. È più adatta per coloro che sono prossimi all'accesso alla prestazione pensionistica complementare e che prediligono una linea di investimento con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.

N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questa linea di investimento.

- **Garanzia:** L'adesione alla Linea attribuisce, al verificarsi degli eventi successivamente indicati, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione.

L'importo minimo garantito è pari alla somma dei contributi netti versati alla Linea, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altra Linea di investimento o da altra forma pensionistica e i versamenti versati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni. Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei seguenti casi:

- ✓ 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 inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

In tali casi, qualora l'importo minimo garantito risulti superiore alla posizione individuale maturata, la stessa viene integrata a tale maggior valore. L'integrazione viene corrisposta da Assimoco Vita S.p.A. L'invalidità permanente dell'aderente deve risultare riconosciuta dall'Ente di previdenza obbligatoria di appartenenza.



AVVERTENZA: Le caratteristiche della garanzia offerta dal MELOGRANO possono variare nel tempo. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, Assimoco Vita S.p.A. comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.


- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** la Linea non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. In base allo stile di gestione attualmente adottato, agli obiettivi e ai parametri di riferimento dichiarati, le considerazioni sulle variabili ESG sono applicate parzialmente nel processo di analisi degli strumenti finanziari.




Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria denominati in euro, emessi da stati sovrani e emittenti societari. È previsto il ricorso ad OICR armonizzati. La durata finanziaria attesa potrà essere compresa tra 2 e 6 anni. È prevista la possibilità di destinare eventualmente una componente del patrimonio, in ogni caso non superiore al 30%, all'investimento in titoli di capitale, soprattutto OICR.
- **Strumenti finanziari:** titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; OICR.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** per gli strumenti di natura obbligazionaria emittenti pubblici e privati; per gli strumenti di natura azionaria si privilegiano titoli di società a elevata capitalizzazione e liquidità operanti in tutti i settori industriali.
- **Aree geografiche di investimento:** Prevalentemente Area Euro; residuale sarà la quota allocativa destinata all'investimento in azioni globali. È residuale il peso degli investimenti nei Paesi Emergenti.
- **Benchmark:** la politica di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in proporzioni diverse, al fine di ottenere, nel medio periodo, un rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

Linea Prudente


- **Categoria della linea di investimento:** obbligazionario puro.
- **Finalità della gestione:** la gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un incremento graduale dei capitali investiti su un orizzonte temporale di medio periodo. È più adatta per coloro che sono vicini all'accesso alla prestazione pensionistica complementare o che hanno una propensione medio-bassa al rischio.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** la Linea non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. In base allo stile di gestione attualmente adottato, agli obiettivi e ai parametri di riferimento dichiarati, le considerazioni sulle variabili ESG sono applicate parzialmente nel processo di analisi degli strumenti finanziari.
 *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
 - **Politica di gestione:** orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria denominati in euro, emessi da stati sovrani e emittenti societari. È previsto il ricorso ad OICR armonizzati. La durata finanziaria mediamente attesa è di 3,5 anni.
 - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altri strumenti finanziari di natura obbligazionaria.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente Unione Europea, residuale è il peso degli investimenti nei Paesi Emergenti.
- **Benchmark:** la politica di investimento della linea di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in proporzione diverse al fine di ottenere, nel medio periodo, un rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

Linea Equilibrata

- **Categoria della linea di investimento:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un incremento dei capitali investiti su un orizzonte temporale di medio-lungo periodo. È più adatta per coloro che non sono prossimi all'accesso alla prestazione pensionistica complementare e che, pur volendo mantenere una parte del capitale a reddito, sono disposti ad accettare un grado di rischio medio al fine di cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari internazionali.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** la Linea non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. In base allo stile di gestione attualmente adottato, agli obiettivi e ai parametri di riferimento dichiarati, le considerazioni sulle variabili ESG sono applicate parzialmente nel processo di analisi degli strumenti finanziari.
 *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
 - **Politica di gestione:** orientata sia verso strumenti di natura obbligazionaria che azionaria. Questi ultimi, diversificati per area geografica, valutaria e per settore, non possono comunque eccedere il 60% del patrimonio. È previsto, soprattutto per la componente azionaria, il ricorso ad OICR armonizzati.
 - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; OICR.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** per gli strumenti di natura obbligazionaria emittenti pubblici e privati; per gli strumenti di natura azionaria si privilegiano titoli di società a elevata capitalizzazione e liquidità operanti in tutti i settori industriali.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente Europa, Stati Uniti e Giappone.
- **Benchmark:** la politica di investimento della linea di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in proporzione diverse al fine di ottenere, nel medio periodo, un

rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

Linea Dinamica

- **Categoria della linea di investimento:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione è finalizzata a soddisfare le esigenze degli aderenti che hanno come obiettivo un incremento dei capitali investiti in un orizzonte temporale di lungo periodo. È più adatta per coloro che non sono prossimi all'accesso alla prestazione pensionistica complementare e che sono disposti ad accettare un grado di rischio alto al fine di cogliere le opportunità di investimento offerte dai mercati azionari internazionali.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** la Linea non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili. In base allo stile di gestione attualmente adottato, agli obiettivi e ai parametri di riferimento dichiarati, le considerazioni sulle variabili ESG sono applicate parzialmente nel processo di analisi degli strumenti finanziari.
 -  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
 - **Politica di gestione:** persegue una composizione del patrimonio in cui la quota degli investimenti azionari, diversificati per area geografica, valutaria e per settore, può raggiungere il 100% del patrimonio. Possono essere effettuati investimenti in OICR armonizzati.
 - **Strumenti finanziari:** titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; OICR.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** per gli strumenti di natura obbligazionaria emittenti pubblici e privati; per gli strumenti di natura azionaria si privilegiano titoli di società a elevata capitalizzazione e liquidità operanti in tutti i settori industriali.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente Europa, Stati Uniti e Giappone; è previsto l'investimento residuale in mercati dei Paesi Emergenti.
- **Benchmark:** la politica di investimento della linea di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in proporzione diverse al fine di ottenere, nel medio periodo, un rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

I comparti. Andamento passato

Linea Garantita

Data di avvio dell'operatività:	11/07/2007
Patrimonio netto al 31/12/2020 (in euro):	3.791.992,13

Informazione sulla gestione delle risorse

Questa linea di investimento ha come finalità l'incremento nel medio periodo dei capitali investiti. La politica di investimento viene perseguita, tenendo presente la garanzia di restituzione del capitale, con l'obiettivo su un arco temporale pluriennale (minimo 5 anni) del raggiungimento di un rendimento netto su base annua pari o superiore a quello del TFR. L'attività di investimento si orienta verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria denominati in euro, emessi da stati sovrani e emittenti societari. È previsto il ricorso ad OICR armonizzati. La durata finanziaria attesa potrà essere compresa tra 2 e 6 anni. La È prevista la possibilità di destinare eventualmente una componente del patrimonio, in ogni caso non superiore al 30%, all'investimento in titoli di capitale, soprattutto OICR. Le scelte di investimento sono effettuate sulla base dell'analisi degli andamenti macroeconomici delle principali economie mondiali, tenuto conto delle politiche monetarie poste in atto dalle banche centrali nonché sulla base di analisi di tipo quantitativo. La selezione dei titoli viene effettuata monitorando il rischio-paese per gli emittenti pubblici ed il rischio di credito per quelli privati. Le scelte che riguardano la quota di investimenti azionari e i pesi dei singoli Paesi e settori si basano sia sull'analisi degli andamenti macroeconomici delle principali economie mondiali e delle politiche monetarie delle banche centrali, sia su analisi di tipo quantitativo. Le scelte sono inoltre effettuate valutando le potenzialità di crescita delle società emittenti anche in rapporto alla media dei settori di riferimento tenuto conto della solidità delle situazioni patrimoniali.

La politica di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in

proporzioni diverse, al fine di ottenere, nel medio periodo, un rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

Al 31/12/2020 il patrimonio della Linea (attivo netto destinato alle prestazioni) risulta pari a 3.791.992,13 euro. Alla medesima data gli investimenti della Linea risultano composti in particolare per il 28,14% da titoli di Stato italiani al netto dei ratei, per il 60,85% da parti di OICR rientranti nell'ambito dell'applicazione della direttiva 85/611/CEE, e per l'11,19% da depositi bancari - (in rapporto al patrimonio netto).

Nel 2020 il rendimento della Linea Garantita è stato pari a 1,84%. La Linea ha investito nel comparto azionario europa e in quello obbligazionario societario e governativo euro, tramite OICR, facendo ricorso anche a ETF sostenibili.

Nel corso dell'esercizio 2020 non sono stati effettuati investimenti in strumenti finanziati derivati.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31/12/2020.

Tav. 1. - Investimenti per tipologia di strumento finanziario*

Azionario 10,08%		Obbligazionario 76,16%		
di cui OICR	10,08%	di cui OICR	47,88%	di cui Titoli di stato 28,28%
				di cui Corporate 0,00%
				di cui Emittenti Governativi
				di cui Sovranazionali
				28,28%
				0,00%

* La quota degli OICR emessi da Union Investment, che ha tra i propri azionisti principali Dz Bank del cui gruppo Assimoco Vita S.p.A. fa parte, è pari al 6,25% del patrimonio netto.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	76%
Italia	38%
Altri Paesi dell'Area euro	27%
Altri Paesi dell'Unione Europea	4%
Stati Uniti	3%
Giappone	0%
Altri Paesi aderenti OCSE	2%
Altri Paesi non aderenti OCSE	1%
Titoli di capitale	10%
Italia	1%
Altri Paesi dell'Area Euro	8%
Altri Paesi Unione Europea	1%
Altri Paesi aderenti OCSE	1%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	11,19%
Duration media (in anni)	7,39
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	1,83%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio(*)	0,03

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

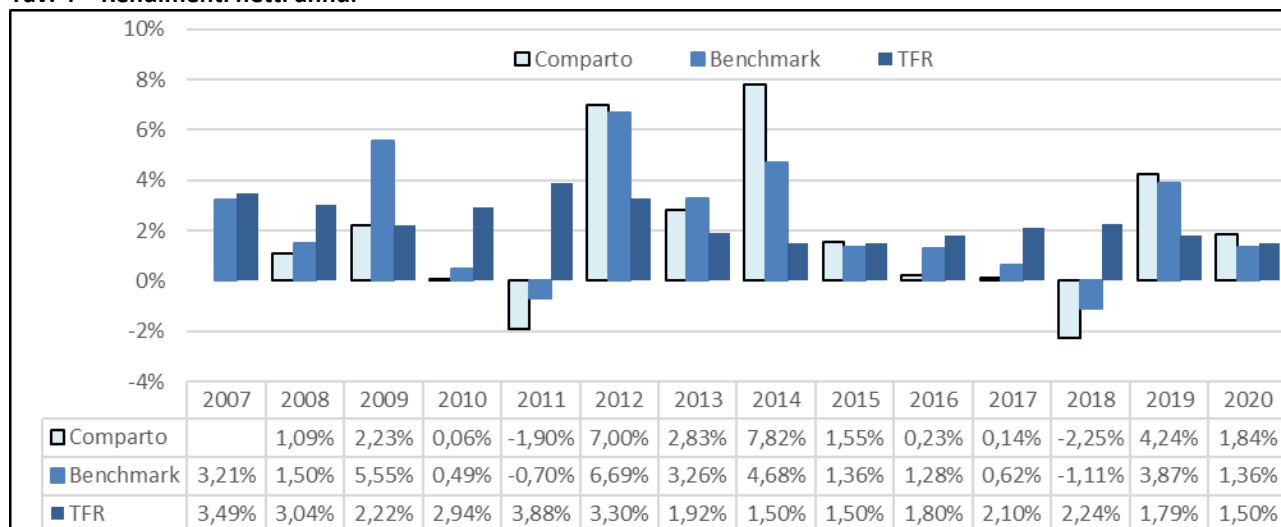
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento della linea di investimento risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui



Benchmark		Peso
JP Morgan EMU Bond Index		30,00%
JP Morgan 1-3 years EMU Bond Index		60,00%
Dow Jones Euro Stoxx 50		10,00%



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	1,20%	1,21%	1,20%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,20%	1,21%	1,20%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,20%	1,21%	1,20%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,10%	0,08%	0,07%
TOTALE GENERALE	1,30%	1,29%	1,27%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Linea Prudente

Data di avvio dell'operatività:	18/09/2006
Patrimonio netto al 31/12/2020 (in euro):	2.456.616,76

Informazione sulla gestione delle risorse

Questa linea di investimento ha come finalità l'incremento nel medio periodo dei capitali investiti. La gestione persegue una composizione del patrimonio orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria denominati in euro. Possono essere effettuati investimenti in OICR armonizzati.

Le scelte di investimento sono effettuate sulla base dell'analisi degli andamenti macroeconomici delle principali economie mondiali, tenuto conto delle politiche monetarie poste in atto dalle banche centrali nonché sulla base di analisi di tipo quantitativo. La selezione dei titoli viene effettuata monitorando il rischio-paese per gli emittenti pubblici ed il rischio di credito per quelli privati.

La politica di investimento della linea di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in proporzione diverse al fine di ottenere, nel medio periodo, un rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

Al 31/12/2020 il patrimonio della Linea (attivo netto destinato alle prestazioni) risulta pari a 2.456.616,76 euro. Alla medesima data gli investimenti della Linea risultano composti in particolare per il 12,64% da titoli di Stato italiani al netto dei ratei, per il 70,78% da parti di OICR rientranti nell'ambito dell'applicazione della direttiva 85/611/CEE, e per il 17,07% da depositi bancari - (in rapporto al patrimonio netto).

Nel 2020 il rendimento della Linea Prudente è stato pari a 0,68%. La Linea ha investito in obbligazioni societarie e governative denominate in euro di medio/lungo termine, tramite OICR, facendo ricorso anche a ETF sostenibili.

Nel corso dell'esercizio 2020 non sono stati effettuati investimenti in strumenti finanziati derivati.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31/12/2020.

Tav. 1. - Investimenti per tipologia di strumento finanziario*

Azionario 0%	Obbligazionario 84,94%			
di cui OICR 0%	di cui OICR 72,22%	di cui Titoli di stato 12,72%	di cui Corporate 0,00%	
		di cui Emittenti Governativi 12,72%	di cui Sovranazionali 0,00%	

* La quota degli OICR emessi da Union Investment, che ha tra i propri azionisti principali Dz Bank del cui gruppo Assimoco Vita S.p.A. fa parte, è pari al 13,49% del patrimonio netto.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	85%
Italia	28%
Altri Paesi dell'Area euro	45%
Altri Paesi dell'Unione Europea	4%
Stati Uniti	3%
Giappone	0%
Altri Paesi aderenti OCSE	2%
Altri Paesi non aderenti OCSE	1%
Titoli di capitale	0%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	17,07%
Duration media (in anni)	2,65
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,05%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio(*)	0,12

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

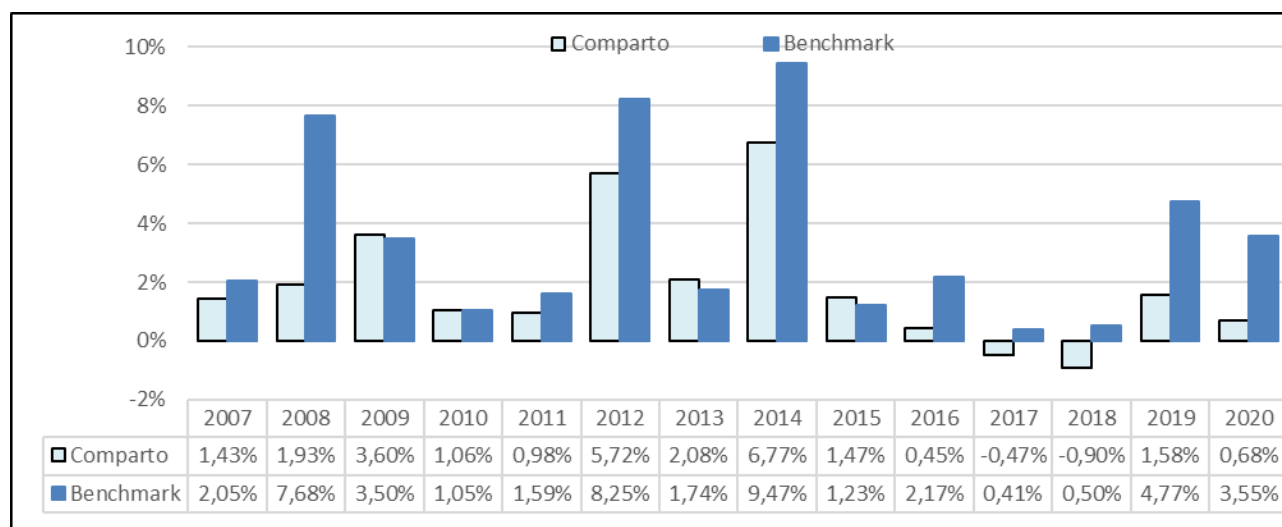
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento della linea di investimento risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui



Benchmark	Peso
JP Morgan EMU Bond Index	80,00%
JP Morgan Cash Index euro currency 3 month	20,00%



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	0,80%	0,80%	0,80%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,80%	0,80%	0,80%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	0,80%	0,80%	0,80%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,06%	0,06%	0,06%
TOTALE GENERALE	0,86%	0,86%	0,86%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Linea Equilibrata	
Data di avvio dell'operatività:	18/09/2006
Patrimonio netto al 31/12/2020 (in euro):	2.619.505,09

Informazione sulla gestione delle risorse

Questa linea di investimento ha come finalità l'incremento nel medio lungo periodo dei capitali investiti. La gestione si orienta sia verso strumenti di natura obbligazionaria che azionaria. Questi ultimi, diversificati per area geografica, valutaria e per settore, non possono comunque eccedere il 60% del patrimonio. Possono essere effettuati investimenti in OICR armonizzati.

Le scelte di investimento che riguardano l'allocazione degli investimenti tra le diverse classi di strumenti finanziari – obbligazionari e azionari – ed i pesi dei singoli Paesi e settori, si basano sia sull'analisi degli andamenti macroeconomici delle principali economie mondiali e delle politiche monetarie delle banche centrali, sia su analisi di tipo quantitativo. Per gli strumenti obbligazionari, le scelte sono effettuate monitorando il rischio paese per gli emittenti pubblici e il rischio di credito per quelli privati. Per gli strumenti azionari, le scelte sono effettuate valutando le potenzialità di crescita anche in rapporto alla media dei settori di riferimento tenuto conto della solidità delle situazioni patrimoniali. La politica di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in proporzioni diverse, al fine di ottenere, nel medio periodo, un rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

Al 31/12/2020 il patrimonio della Linea (attivo netto destinato alle prestazioni) risulta pari a 2.619.505,09 euro. Alla medesima data gli investimenti della Linea risultano composti in particolare per l'11,52% da titoli di Stato italiani al netto dei ratei, per il 76,35% da parti di OICR rientranti nell'ambito dell'applicazione della direttiva 85/611/CEE, e per il 12,32% da depositi bancari - (in rapporto al patrimonio netto).

Nel 2020 il rendimento della Linea Equilibrata è stato pari a 0,60%. La Linea ha investito nei comparti azionari europa e usa e in quello obbligazionario societario euro, facendo ricorso a ETF sostenibili.

Nel corso dell'esercizio 2020 non sono stati effettuati investimenti in strumenti finanziati derivati.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31/12/2020.

Tav. 1. - Investimenti per tipologia di strumento finanziario*

Azionario 46,94%	Obbligazionario 37,65%			
di cui OICR 46,94%	di cui OICR 26,05%	di cui Titoli di stato	11,60%	di cui Corporate 0,00%
		di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali	
		11,60%	0,00%	

* La quota degli OICR emessi da Union Investment, che ha tra i propri azionisti principali Dz Bank del cui gruppo Assimoco Vita S.p.A. fa parte, è pari al 24,86% del patrimonio netto.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	38%
Italia	18%
Altri Paesi dell'Area euro	15%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1%
Stati Uniti	1%
Giappone	1%
Altri Paesi aderenti OCSE	2%
Altri Paesi non aderenti OCSE	0%
Titoli di capitale	47%
Italia	2%
Altri Paesi dell'Area Euro	28%
Altri Paesi Unione Europea	3%
Stati Uniti	10%
Giappone	1%
Altri Paesi aderenti OCSE	2%
Altri Paesi non aderenti OCSE	1%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	12,32%
Duration media (in anni)	2,47
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	16,03%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio(*)	0,01

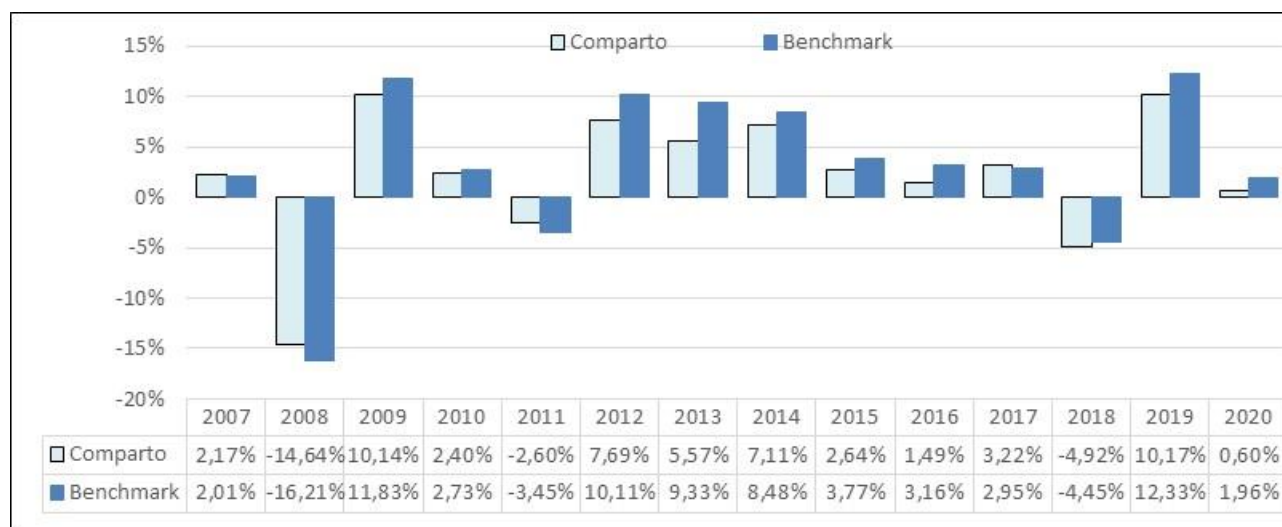
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento della linea di investimento risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui

Benchmark	Peso
Dow Jones Euro Stoxx 50	30,50%
S&P 500	12,00%
FTSE 100	3,50%
Morgan Stanley Far East Pacific*	4,00%
JP Morgan EMU Bond Index	40,00%
JP Morgan Cash Index euro currency 3 month	10,00%

*Avvertenza esplicitamente richiesta da MSCI fornitore degli indici

I rendimenti del benchmark composito sono calcolati da Assimoco Vita utilizzando i valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ("Dati MSCI").

A scanso di equivoci, MSCI non è né amministratore del benchmark né un contributore, né un proponente, né un contributore vigilato dei rendimenti del benchmark composito e i dati di MSCI non sono da considerarsi un "contributo" o una "proposta" in relazione ai rendimenti del benchmark composito, comunque tali termini possano essere definiti in qualsiasi norma, legge, regolamento, legislazione o standard internazionali.

I dati MSCI vengono forniti "così come sono" senza garanzia o responsabilità e non ne è consentita la copia o la distribuzione.

MSCI non rilascia alcuna dichiarazione in merito all'opportunità di qualsiasi investimento o strategia e non sponsorizza, promuove, emette, vende, raccomanda o avalla qualsiasi investimento o strategia, inclusi prodotti finanziari o strategie basate sulla replica o su qualsiasi altro utilizzo di dati MSCI, su modelli, formule o altri materiali o informazioni.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	1,09%	1,12%	1,09%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,09%	1,12%	1,09%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,09%	1,12%	1,09%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,10%	0,09%	0,07%
TOTALE GENERALE	1,19%	1,21%	1,16%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Linea Dinamica

Data di avvio dell'operatività:	18/09/2006
Patrimonio netto al 31/12/2020 (in euro):	2.208.573,58

Informazione sulla gestione delle risorse

Questa linea di investimento ha come finalità l'incremento nel lungo periodo dei capitali investiti. La gestione persegue una composizione del patrimonio in cui la quota degli investimenti azionari, diversificati per area geografica, valutaria e per settore, può raggiungere il 100% del patrimonio. Possono essere effettuati investimenti in OICR armonizzati.

Le scelte di investimento che riguardano la quota di investimenti azionari e i pesi dei singoli Paesi e settori si basano sia sull'analisi degli andamenti macroeconomici delle principali economie mondiali e delle politiche monetarie delle banche centrali, sia su analisi di tipo quantitativo. Le scelte sono inoltre effettuate valutando le potenzialità di crescita delle società emittenti anche in rapporto alla media dei settori di riferimento tenuto conto della solidità delle situazioni patrimoniali.

La politica di investimento non si propone l'obiettivo di replicare la composizione del benchmark. Nel patrimonio della linea di investimento possono essere presenti titoli di emittenti non considerati dal benchmark o considerati in proporzioni diverse, al fine di ottenere, nel medio periodo, un rendimento migliore corretto per il rischio. Pertanto, l'andamento della linea di investimento può presentare scostamenti rispetto a quello del benchmark.

Al 31/12/2020 il patrimonio della Linea (attivo netto destinato alle prestazioni) risulta pari a 2.208.573,58 euro. Alla medesima data gli investimenti della Linea risultano composti in particolare per il 4,75% da titoli di Stato italiani al netto dei ratei, per l'87,84% da parti di OICR rientranti nell'ambito dell'applicazione della direttiva 85/611/CEE, e per il 9,69% da depositi bancari - (in rapporto al patrimonio netto).

Nel 2020 il rendimento della Linea Dinamica è stato pari a 1,92%.

Nel corso dell'esercizio 2020 non sono stati effettuati investimenti in strumenti finanziati derivati.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31/12/2020.

Tav. 1. - Investimenti per tipologia di strumento finanziario*

Azionario 78,40%		Obbligazionario 9,97%		
di cui OICR	78,40%	di cui OICR	5,29%	di cui Titoli di stato 4,68%
				di cui Corporate 0,00%
				di cui Emittenti Governativi
				di cui Sovranazionali
				4,68%
				0,00%

* La quota degli OICR emessi da Union Investment, che ha tra i propri azionisti principali Dz Bank del cui gruppo Assimoco Vita S.p.A. fa parte, è pari al 41,76% del patrimonio netto.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	10%
Italia	5%
Altri Paesi dell'Area euro	4%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0%
Stati Uniti	0%
Giappone	0%
Altri Paesi aderenti OCSE	0%
Altri Paesi non aderenti OCSE	0%
Titoli di capitale	78%
Italia	3%
Altri Paesi dell'Area Euro	38%
Altri Paesi Unione Europea	5%
Stati Uniti	23%
Giappone	4%
Altri Paesi aderenti OCSE	4%
Altri Paesi non aderenti OCSE	2%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	9,69%
Duration media (in anni)	2,32
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	37,01%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio(*)	-

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

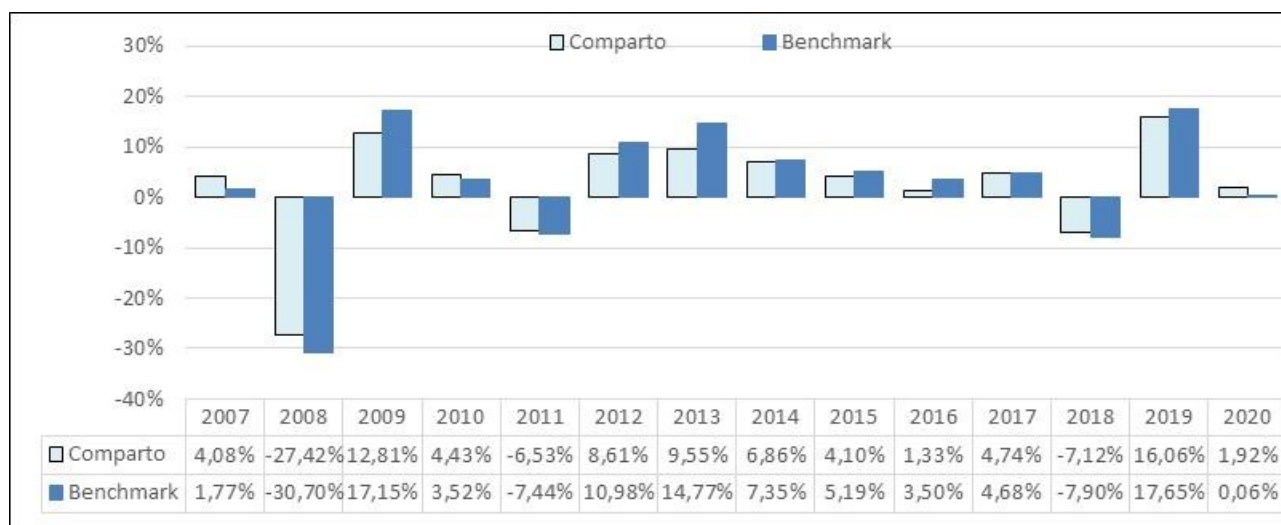
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento della linea di investimento risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui



Benchmark	Peso
Dow Jones Euro Stoxx 50	52,00%
S&P 500	20,50%
FTSE 100	5,50%
Morgan Stanley Far East Pacific*	7,00%
JP Morgan EMU Bond Index	10,00%
JP Morgan Cash Index euro currency 3 month	5,00%

*Avvertenza esplicitamente richiesta da MSCI fornitore degli indici

I rendimenti del benchmark composito sono calcolati da Assimoco Vita utilizzando i valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ("Dati MSCI").

A scanso di equivoci, MSCI non è né amministratore del benchmark né un contribuente, né un proponente, né un contribuente vigilato dei rendimenti del benchmark composito e i dati di MSCI non sono da considerarsi un "contributo" o una "proposta" in relazione ai rendimenti del benchmark composito, comunque tali termini possano essere definiti in qualsiasi norma, legge, regolamento, legislazione o standard internazionali.

I dati MSCI vengono forniti "così come sono" senza garanzia o responsabilità e non ne è consentita la copia o la distribuzione.

MSCI non rilascia alcuna dichiarazione in merito all'opportunità di qualsiasi investimento o strategia e non sponsorizza, promuove, emette, vende, raccomanda o avalla qualsiasi investimento o strategia, inclusi prodotti finanziari o strategie basate sulla replica o su qualsiasi altro utilizzo di dati MSCI, su modelli, formule o altri materiali o informazioni.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	1,39%	1,43%	1,38%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,39%	1,43%	1,38%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,39%	1,43%	1,38%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,07%	0,07%	0,05%
TOTALE GENERALE	1,46%	1,50%	1,43%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

IL MELOGRANO

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita

**Fondo Pensione istituito da Assimoco Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assimoco (iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 051),
soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.**

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 150

**Nota informativa
(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)**

**Parte II 'Le informazioni integrative'
Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'
(in vigore dal 31/05/2021)**

Assimoco Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

IL MELOGRANO

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita

Assimoco Vita S.p.A. (Gruppo Assimoco)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 150

Istituito in Italia



Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano



Numero Verde: 800-976868



Indirizzo e-mail: info@assimoco.it

Indirizzo di posta elettronica certificata: assimocovita@legalmail.it



www.assimoco.it

Il soggetto istitutore/gestore

Il fondo pensione aperto Il Melograno (di seguito definito "Fondo") è stato istituito con delibera del Comitato Esecutivo del 12 gennaio 2005 da Assimoco Vita S.p.A. a seguito del provvedimento della COVIP, d'intesa con l'ISVAP (ora IVASS), del 18 dicembre 2001. Il Fondo è iscritto al n. 150 dell'albo tenuto dalla COVIP.

Assimoco Vita S.p.A. (di seguito definita "Compagnia"), appartenente al Gruppo DZ Bank AG e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990 ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione con numero di iscrizione 1.00092. La Compagnia fa parte del Gruppo Assimoco iscritto all'Albo Gruppi IVASS con n. 051.

La Compagnia risulta autorizzata all'esercizio delle attività assicurative nei rami vita I, III, IV, V, VI e la riassicurazione nel ramo I di cui all'articolo 2 comma I del Decreto Legislativo n. 209 del 7 settembre 2005 (Codice delle Assicurazioni Private). La sede sociale della Compagnia è in Milano (MI), Via Giovanni Spadolini, 7, Centro Leoni - Edificio B. La durata della Compagnia è fino al 31 dicembre 2050. Il capitale sociale interamente versato è di € 76.000.000,00.

Le informazioni circa la composizione degli organi amministrativi (il consiglio di amministrazione) e di controllo (il collegio sindacale), nonché delle persone che esercitano funzioni direttive della Compagnia sono fornite sul sito internet www.assimoco.it.

Il Responsabile

Il Responsabile del Fondo, in carica fino al 30/06/2022, è il Dott. Antonello D'Amato, nato a Roma (RM) il 24/05/1969.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata alla società Previnet S.p.A., con sede legale e amministrativa in Preganziol (TV), Via Enrico Forlanini n. 24.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario del Fondo è BFF Bank S.p.A., con sede in Milano (MI), Via Domenichino n. 5.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del Fondo è effettuata direttamente dalla Compagnia.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione delle rendite è effettuata direttamente dalla Compagnia.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 27 aprile 2021 l'incarico di revisione contabile del rendiconto annuale del Fondo per gli esercizi 2021-2029 è stato affidato, su proposta del Consiglio di Amministrazione del 25 marzo 2021, alla società di revisione PWC S.p.A. con sede in Milano (MI), Piazza Tre Torri n. 2. La medesima società è incaricata della revisione contabile del bilancio della Compagnia.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni al Fondo può avvenire, oltre che presso la sede della Compagnia, anche presso le Banche di Credito Cooperativo e le Agenzie assicurative con le quali la Compagnia ha stipulato appositi accordi di collocamento.



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Assimoco Vita S.p.A.

Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 76.000.000,00 i.v.

Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 11259010152* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990

Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.

*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

