

ASTRI FONDO PENSIONE NEGOZIALE

PER I LAVORATORI del SETTORE AUTOSTRADALE, STRADE, TRASPORTI e INFRASTRUTTURE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 148

Istituito in Italia



Viale Parioli, 10 – 00197  
Roma



+39 068072733



info@astrifondopensione.it  
astrifondopensione@pec.it



www.astrifondopensione.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2023)

ASTRI 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.astrifondopensione.it](http://www.astrifondopensione.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 29/03/2024)

#### Premessa

**Quale è l'obiettivo**

ASTRI è un **fondo pensione negoziiale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.

ASTRI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

**Come funziona**

ASTRI 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 ASTRI hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.

**Quali prestazioni puoi ottenere**

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia* in ogni momento, (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa* dopo 8 anni, (fino al 30%) per *altre cause* dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

**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 **2 comparti** (in assenza di scelta il comparto di destinazione sarà il Bilanciato)

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
ASTRI Garantito	garantito	No	Comparto TFR per adesioni tacite (Comparto di default in caso di RITA) <sup>1</sup>
ASTRI Bilanciato	bilanciato	No	Comparto di default per contrattuali e in mancanza di indicazione dell'aderente

<sup>1</sup>Salvo diversa scelta dell'Aderente

**(\*) 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 ASTRI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.astrifondopensione.it](http://www.astrifondopensione.it)).

## I comparti

### GARANTITO (1)

COMPARTO  
GARANTITO

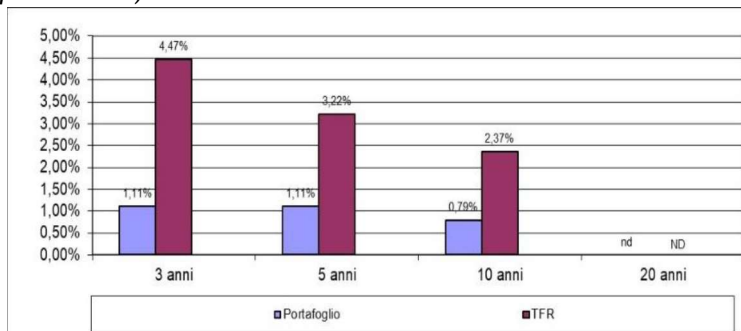
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**BREVE**  
*fino a 5 annid dal  
pensionamento*

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

#### <sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e Comparto di default in caso di RITA

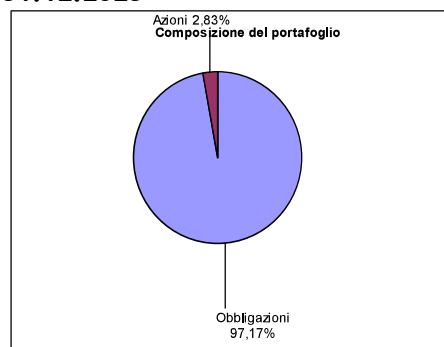
- Garanzia: È presente una garanzia; sul “capitale minimo garantito” che al verificarsi di uno degli eventi previsti (prestazione pensionistica, riscatto per decesso, invalidità o inoccupazione, anticipazione per spese sanitarie, RITA) verrà effettuato un calcolo di convenienza, a salvaguardia dell’aderente, che indicherà il maggior valore tra il 100% del valore del patrimonio o la sommatoria delle quote attribuite all’aderente valorizzate per la cd. “quota di mercato”.
- Data di avvio dell’operatività del comparto: **02/01/2008**
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **45.746.256,560**
- Rendimento netto del 2023: **3,73%**
- 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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



### BILANCIATO <sup>2</sup>

COMPARTO  
BILANCIATO

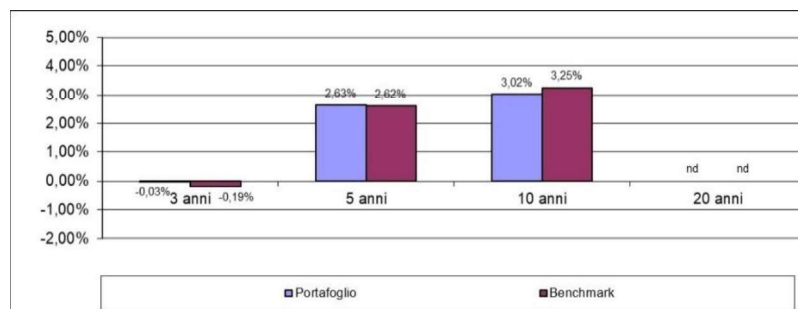
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
*tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un’esposizione al rischio moderata.

#### <sup>2</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di contributivi degli iscritti contrattuali

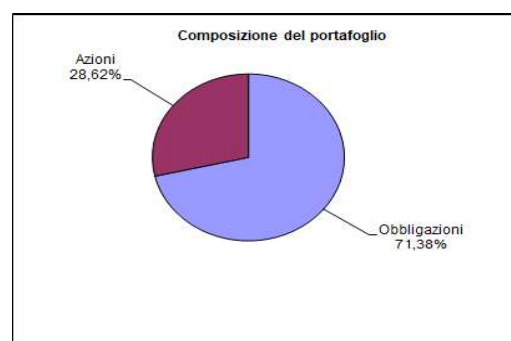
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02.01.2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 372.778.875,110
- **Rendimento netto del 2023:** 7,00%
- **Sostenibilità:**
  - NO - non ne tiene conto
  - ✓ ●● SI - promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - 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 <sup>(3)</sup>

MASCHI			contributo iniziale 2500		contributo iniziale 5000	
eta	anni versamento	comparto	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
30	37	BILANCIATO	160.411,25	6.474,44	321.640,42	12.981,89
30	37	GARANTITO	140.456,61	5.669,04	281.620,55	11.366,63
40	27	BILANCIATO	100.735,16	4.219,01	202.010,34	8.460,64
40	27	GARANTITO	91.431,24	3.829,34	183.348,38	7.679,04

FEMMINE			contributo iniziale 2500		contributo iniziale 5000	
eta	anni versamento	comparto	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
30	37	BILANCIATO	160.411,25	5.623,16	321.640,42	11.274,99
30	37	GARANTITO	140.456,61	4.923,66	281.620,55	9.872,11
40	27	BILANCIATO	100.735,16	3.654,37	202.010,34	7.328,32
40	27	GARANTITO	91.431,24	3.316,85	183.348,38	6.651,32

<sup>3)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** *Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP (VEDI QUI SOTTO) e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né ASTRI Fondo Pensione né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://fondipensione1-f.previnet.it/fondi-pensione/psimula/astri/> sul sito web di ASTRI ([www.astrifondopensione.it](http://www.astrifondopensione.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. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, ASTRI ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR o che versano il solo contributo contrattuale: ASTRI procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

### I rapporti con gli aderenti

ASTRI 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.

ASTRI 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 ASTRI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria/raccomandata.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a ASTRI 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;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a ASTRI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di ASTRI.
- **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.astrifondopensione.it](http://www.astrifondopensione.it)).  
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare.***