



# MEDIAFOND

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CONTRIBUZIONE DEFINITA

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 126

### SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(dati aggiornati al 25 ottobre 2018)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di MEDIAFOND e facilitarti il confronto tra MEDIAFOND e le altre forme pensionistiche complementari.

#### Presentazione di MEDIAFOND

MEDIAFOND è un **fondo pensione negoziale** istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'**Allegato** alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

MEDIAFOND è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

MEDIAFOND opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a MEDIAFOND tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'Allegato.

La partecipazione a MEDIAFOND ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### Informazioni pratiche

Sito internet del fondo

[www.mediafond.it](http://www.mediafond.it)

Indirizzo e-mail

[mediafond@mediaset.it](mailto:mediafond@mediaset.it)

Telefono

02/2514.7911 – 9089

Fax

02/2514.7270

Sede legale

Viale Europa, 48 - 20093 Cologno Monzese - Milano

Sede della direzione del Fondo

Viale Europa, 46 (6° piano) - 20093 Cologno Monzese - Milano

Sul sito *web* del fondo sono disponibili lo **Statuto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

## La contribuzione

L'adesione a MEDIAFOND dà diritto a un **contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro**.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a MEDIAFOND. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'**Allegato** sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

## La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che MEDIAFOND ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a MEDIAFOND puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

A partire dal 1 gennaio 2018 è possibile usufruire di una modalità di erogazione sotto forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" cosiddetta RITA, per il sostegno finanziario agli associati prossimi alla pensione di vecchiaia, o dei lavoratori che risultino inoccupati, e in possesso dei requisiti previsti dalla legge. Per gli approfondimenti, puoi fare riferimento al relativo documento informativo.

*Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito web del fondo.*

## Proposte di investimento

Il Fondo offre ai propri iscritti un modello di investimento previdenziale articolato su **PROFILI DI INVESTIMENTO**, i quali prevedono la suddivisione della contribuzione in uno o due comparti di investimento specializzati al fine di ottimizzare le risorse investite in termini di costi e di rischio.

Il PROFILO GARANTITO prevede l'investimento in un unico comparto per le caratteristiche specifiche di tale profilo.

Le caratteristiche dei comparti alla base dei profili sotto indicati sono:

- GARANTITO
- OBBLIGAZIONARIO
- AZIONARIO

I **PROFILI DI INVESTIMENTO** offerti dal Fondo sono dettagliati nelle tabelle seguenti:

- GARANTITO
- PRUDENTE
- STABILITA'
- DINAMICO

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al PROFILO GARANTITO. A seguito di tale conferimento è riconosciuta la facoltà di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza.

In caso di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nel PROFILO GARANTITO, salvo diversa scelta da parte tua. Si ricorda, infatti, che il Profilo Garantito riconosce la garanzia di restituzione del capitale investito anche sulla porzione di posizione individuale destinata alla erogazione della RITA, salvo revoca di quest'ultima (esercitabile una sola volta) o trasferimento della posizione individuale (in costanza di erogazione della RITA) ad altra forma pensionistica complementare. Gli altri profili di Mediafond non sono assistiti da garanzia di restituzione del capitale investito. Potrai sempre modificare la scelta effettuata, nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato **NON** sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

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 (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

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 tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

## COMPARTO GARANTITO



**Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale a scadenza, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel Comparto sino al 30 giugno 2027. La garanzia di restituzione del capitale viene inoltre riconosciuta al verificarsi degli eventi previsti dal D.Lgs. 252/2005; in particolare:

- Diritto alla prestazione pensionistica;
- Riscatto per decesso;
- Riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- Riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- Anticipazione per spese sanitarie;
- R.I.T.A.: salvo revoca o trasferimento della posizione individuale (in costanza di erogazione della RITA)

Al verificarsi di uno degli eventi di cui sopra, l'iscritto avrà diritto ad un importo pari al maggior valore tra il minimo garantito e il valore tecnico della posizione individuale.

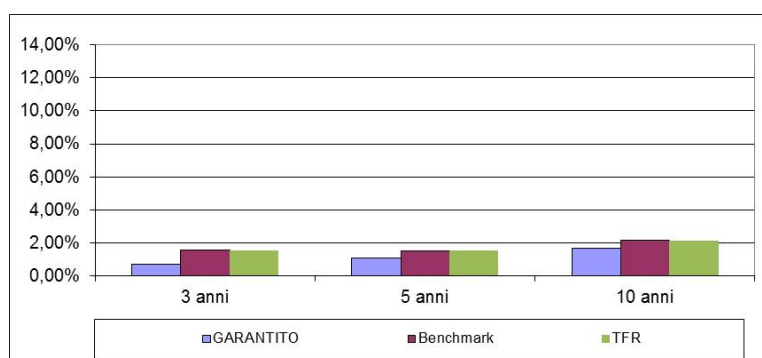
I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al PROFILO GARANTITO.

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 Luglio 2007

**Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 3.787.537,17

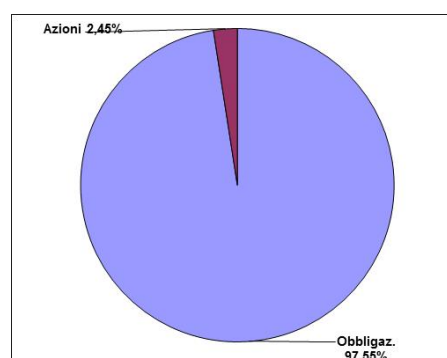
**Rendimento netto del 2017:** 0,13%

### Rendimento medio annuo composto



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

### Composizione del portafoglio al 31.12.2017



## COMPARTO OBBLIGAZIONARIO

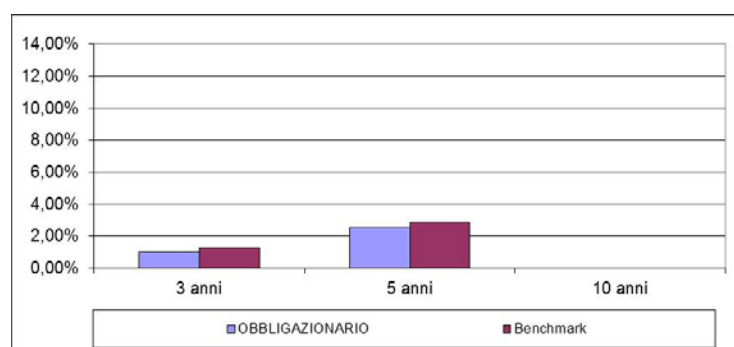


**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 gennaio 2013

**Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 75.876.164,60

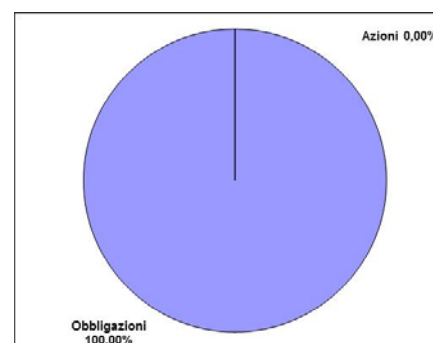
**Rendimento netto del 2017:** 0,17%

### Rendimento medio annuo composto



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

### Composizione del portafoglio al 31.12.2017



## COMPARTO AZIONARIO



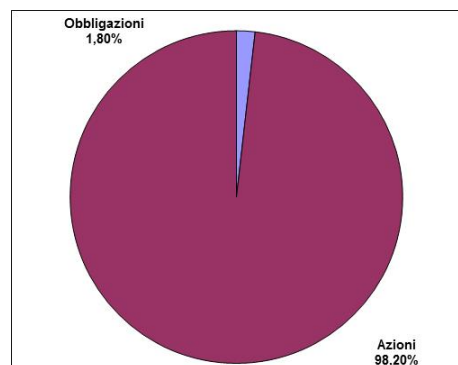
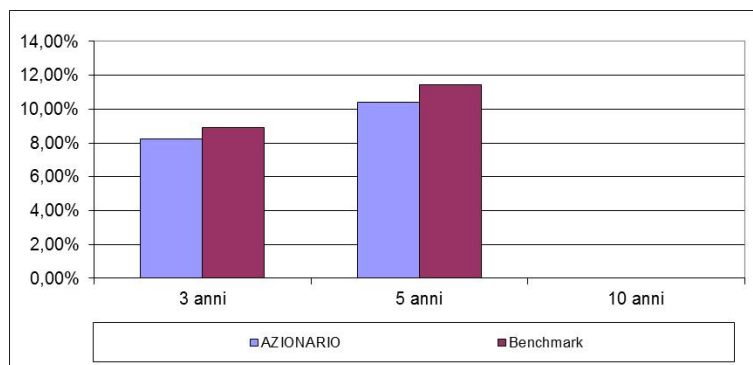
**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 gennaio 2013

**Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 25.257.741,44

**Rendimento netto del 2017:** 11,85%

### Rendimento medio annuo composto

### Composizione del portafoglio al 31.12.2017



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

### PROFILO GARANTITO

**Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni)

**Finalità:** il profilo si propone una gestione prudente a basso rischio, con garanzia di capitale a scadenza e per gli eventi previsti dal D.Lgs. 252/2005. E' stato inoltre introdotto un vincolo sul limite massimo della volatilità pari al 3% annualizzato, con l'obiettivo di contenere le oscillazioni di valore, per rispondere alle esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio o che, ormai prossimo alla pensione, sceglie un comparto garantito al fine di consolidare il proprio patrimonio.

E' prevista la restituzione del capitale a scadenza, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel Comparto sino al 30 giugno 2027. La garanzia di restituzione del capitale viene inoltre riconosciuta al verificarsi degli eventi previsti dal D.Lgs. 252/2005; in particolare:

- Diritto alla prestazione pensionistica;
- Riscatto per decesso;
- Riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- Riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- Anticipazione per spese sanitarie;
- R.I.T.A.: salvo revoca o trasferimento della posizione individuale (in costanza di erogazione della RITA)

Al verificarsi di uno degli eventi di cui sopra, l'iscritto avrà diritto ad un importo pari al maggior valore tra il minimo garantito e il valore tecnico della posizione individuale.

**Composizione:** 100% comparto GARANTITO

### PROFILO PRUDENTE

**Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni)

**Finalità:** la gestione è volta a massimizzare il tasso di rendimento atteso, avendo come riferimento, in un orizzonte temporale breve/medio periodo, un rendimento obiettivo compatibile con un aderente particolarmente prudente e non disposto a sopportare una importante discontinuità dei risultati conseguiti.

**Composizione:** 80% Comparto obbligazionario; 20% Comparto azionario

### PROFILO STABILITA'

**Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni)

**Finalità:** gestione che risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

**Composizione:** 60% Comparto obbligazionario; 40% Comparto azionario

### PROFILO DINAMICO

**Orizzonte temporale:** medio-lungo (tra 10 e 15 anni)

**Finalità:** gestione che risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

**Composizione:** 40% Comparto obbligazionario; 60% Comparto azionario

# MEDIAFOND

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CONTRIBUZIONE DEFINITA

### Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 126

#### SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 25 ottobre 2018)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **MEDIAFOND** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **MEDIAFOND**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	24 € prelevati dalla prima contribuzione dell'anno, ovvero, in mancanza di versamenti, prelevati dalla posizione individuale nel mese di novembre di ogni anno; anche per i soggetti che hanno convertito l'intera posizione in RITA e che non effettueranno versamenti contributivi in corso d'anno Dal versamento di 24 € sono esentati gli iscritti famigliari a carico.

<b>Indirettamente a carico dell'aderente: <sup>(1)</sup></b>	prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei:
- Comparto Garantito	0,36% del patrimonio su base annua 0,35% del patrimonio su base annua a partire dal 1/07/2022
- Comparto Obbligazionario	0,15% del patrimonio su base annua 10% dell'extra rendimento, se positivo, realizzato nei confronti del benchmark di riferimento (su base annuale)
- Comparto Azionario	0,18% del patrimonio su base annua 15% dell'extra rendimento, se positivo, realizzato nei confronti del benchmark di riferimento alla scadenza della convenzione (su base quinquennale)
- Commissioni di Banca Depositaria	0,05% del patrimonio su base annua

<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b>	prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata	non previste

<sup>(1)</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti.

NB: La percentuale di costo indicata è la media ponderata delle misure percentuali di costo registrate nei singoli comparti. Per quanto concerne il contributo annuale a carico delle aziende, MEDIAFOND prevede il mantenimento di tale contributo solo ed esclusivamente a carico delle aziende controllate, collegate e correlate di Mediaset e Fininvest.



## Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **MEDIAFOND**, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<i>Comparto Garantito</i>	1,08%	0,75%	0,60%	0,47%
<i>Comparto Obbligazionario</i>	0,87%	0,53%	0,38%	0,25%
<i>Comparto Azionario</i>	0,90%	0,56%	0,41%	0,28%

**ATTENZIONE:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

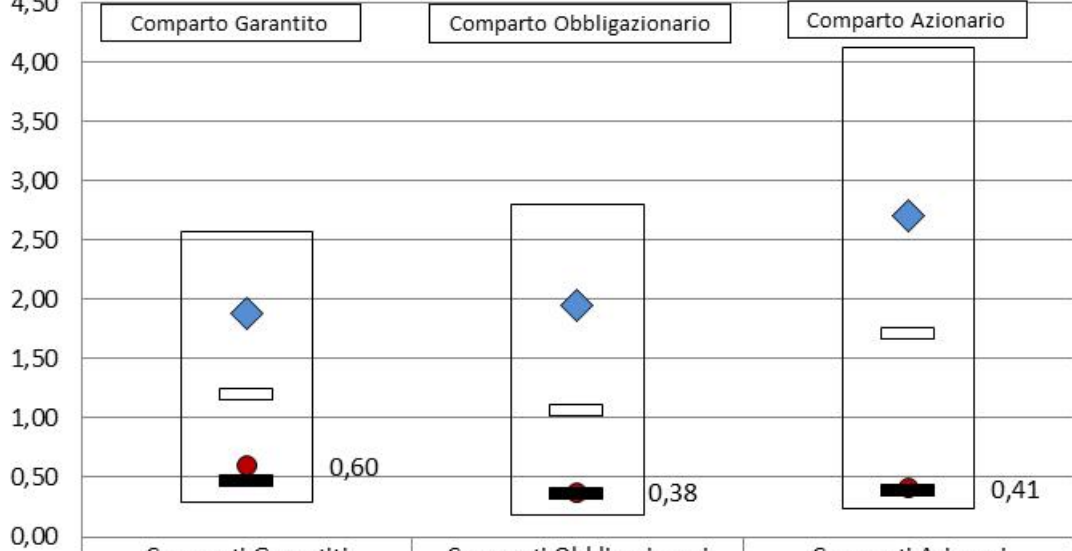
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **MEDIAFOND** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **MEDIAFOND** è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

### Onerosità di MEDIAFOND F. P. rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Azionari
ISC min	0,29	0,18	0,23
● ISC Fondo	0,60	0,38	0,41
— ISC medio FPN	0,48	0,37	0,40
= ISC medio FPA	1,21	1,08	1,72
◆ ISC medio PIP	1,88	1,95	2,71
ISC max	2,58	2,81	4,13

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).