

OMEGA FONDO PENSIONE NEGOZIALE PER I LAVORATORI DEL SETTORE ALFA (OMEGA)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. ***



SCHEMA SINTETICA Informazioni chiave per gli aderenti (in vigore dal *****)

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

OMEGA è un **fondo pensione negoziale** istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'**Allegato** alla presente Scheda, che ne costituisce parte integrante.

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

OMEGA 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 OMEGA tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo. Le principali informazioni relative agli accordi collettivi sono riportate nell'**Allegato**.

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

Informazioni pratiche

Sito web del fondo:	www.omega.it
Indirizzo e-mail:	info@omega.it
Telefono:	06/100.100.100
Fax:	06/100.100.101
Sede di OMEGA:	Via Magna Grecia, 100 - 00122 - Roma (RM)

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 altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono fissate dai contratti e dagli accordi che prevedono l'adesione a OMEGA. 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 **Progetto Esemplificativo Standardizzato**, documento utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le rendite che OMEGA 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 OMEGA 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.

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.

L'investimento

OMEGA ti propone i seguenti comparti di investimento, ciascuno caratterizzato da una propria combinazione di rischio/rendimento:

- **Omega Garanzia**
- **Omega Stabilità**
- **Omega Bilanciato**
- **Omega Crescita**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Omega Garanzia**.

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

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

Se sei lontano dalla pensione puoi destinare le risorse a un comparto che investe principalmente in titoli di capitale (es. azioni). All'avvicinarsi al pensionamento è consigliabile scegliere comparti maggiormente prudenti. Il **grado di rischio** è l'indicatore che può aiutarti nella scelta.

Per ciascun comparto troverai l'indicazione del grado di rischio, rappresentato da un valore compreso in una scala da 1 a 7. Più il grado di rischio si avvicina a 7, più il rendimento che ci si può aspettare di ricevere è alto nel lungo periodo, ma è anche soggetto a elevate oscillazioni nei singoli anni (il che vuol dire che può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Rischio inferiore (non senza rischio)

Rendimento potenzialmente inferiore

Orizzonti temporali di investimento generalmente più brevi

Rischio maggiore

Rendimento potenzialmente maggiore

Orizzonti temporali di investimento generalmente più lunghi



Attenzione: l'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. Questo valore potrebbe non costituire un'indicazione circa il futuro profilo di rischio del comparto. La categoria di rischio potrebbe, infatti, cambiare nel tempo.

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

Omega Garanzia

Categoria del comparto: garantito

Finalità: 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.

Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dell'1% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi.

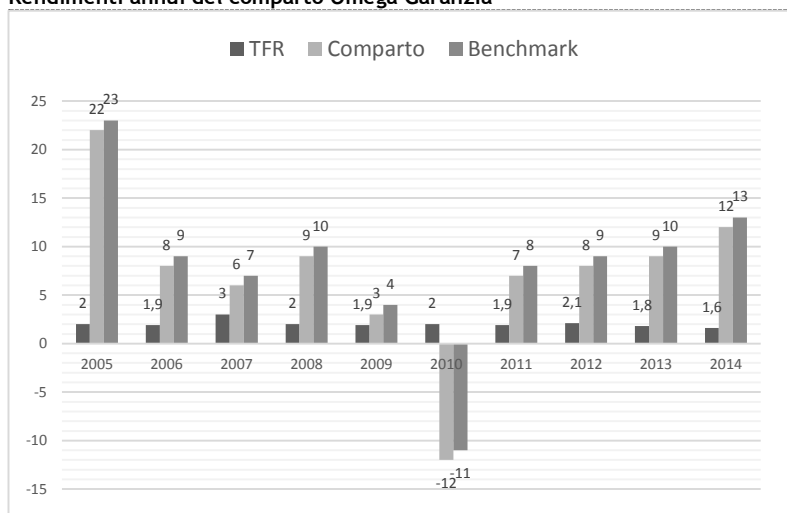
Orizzonte temporale: breve (fino a 5 anni)

Grado di rischio: 1 (minimo)

Data di avvio dell'operatività del comparto: *****

Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro): *****

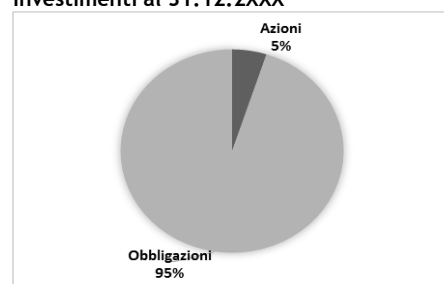
Rendimenti annui del comparto Omega Garanzia



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench	TFR
3 anni (2012-2014)	***	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



Omega Stabilità

Categoria del comparto: obbligazionario misto

Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati

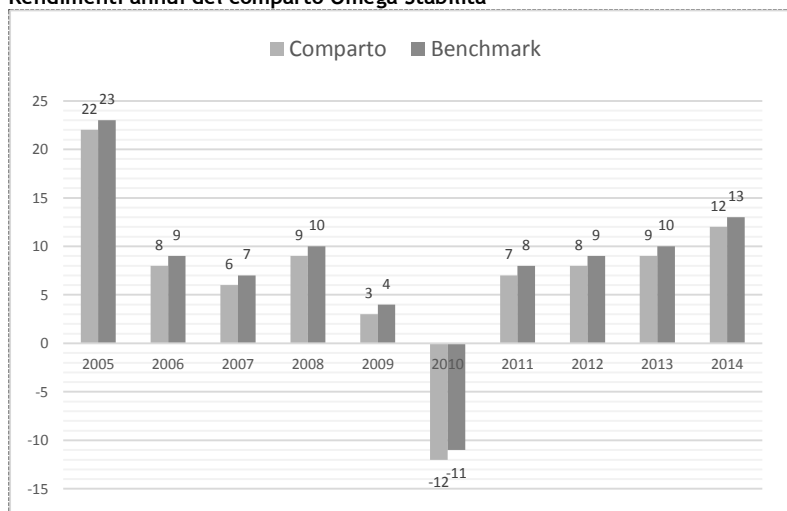
Orizzonte temporale: medio (fino a 10 anni)

Grado di rischio: 3 (medio basso)

Data di avvio dell'operatività del comparto: *****

Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro): *****

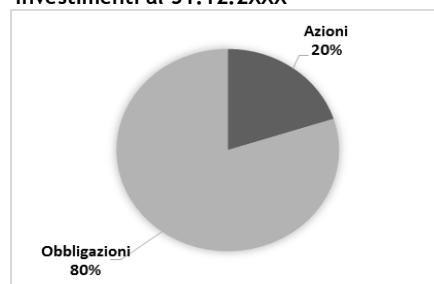
Rendimenti annui del comparto Omega Stabilità



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



Omega Bilanciato

Categoria del comparto: bilanciato

Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

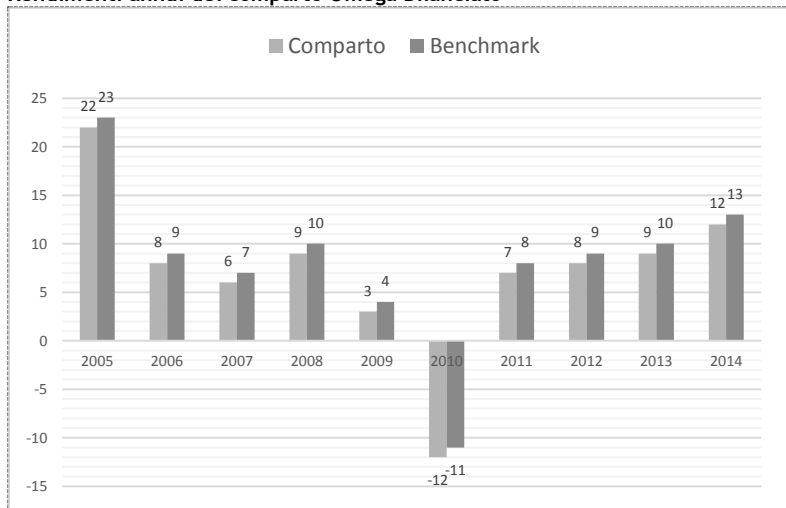
Orizzonte temporale: medio/lungo (oltre 5 anni)

Grado di rischio: 4 (medio)

Data di avvio dell'operatività del comparto:*****

Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro): *****

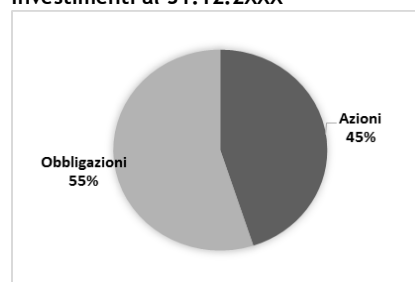
Rendimenti annui del comparto Omega Bilanciato



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



Omega Crescita

Categoria del comparto: azionario

Finalità: la gestione 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

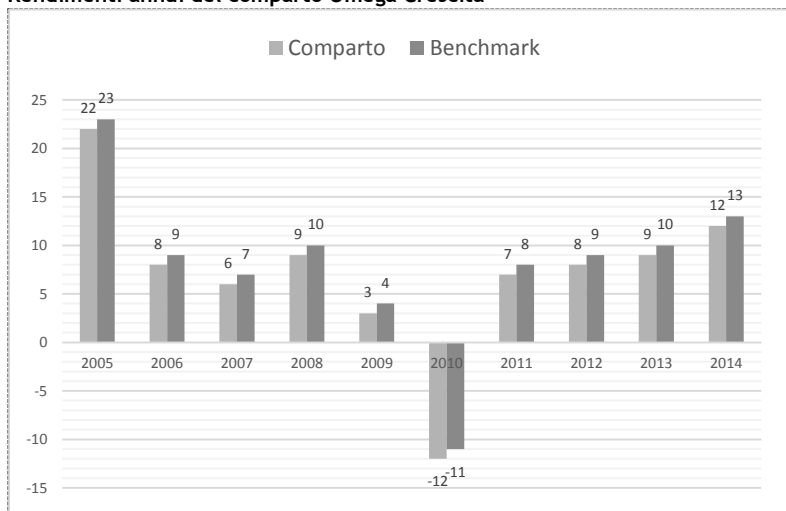
Orizzonte temporale: lungo (oltre 10 anni)

Grado di rischio: 6 (alto)

Data di avvio dell'operatività del comparto:*****

Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro): *****

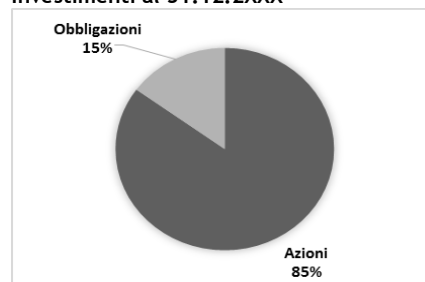
Rendimenti annui del comparto Omega Crescita



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



OMEGA FONDO PENSIONE NEGOZIALE PER I LAVORATORI DEL SETTORE ALFA (OMEGA)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. ***

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal *****)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a OMEGA 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 OMEGA, 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
Spese di adesione	16€, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	24€, prelevate dal primo versamento di ciascun anno
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
- <i>Omega Garanzia</i>	0,20% del patrimonio su base annua
- <i>Omega Stabilità</i>	0,10% del patrimonio su base annua
- <i>Omega Bilanciato</i>	0,10% del patrimonio su base annua
- <i>Omega Crescita</i>	0,12% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	25€
Trasferimento	50€
Riscatto	2€
Riallocazione della posizione individuale	10€
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
(1) 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.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di facilitare il confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari, è riportato l'ISC, che rappresenta 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%.

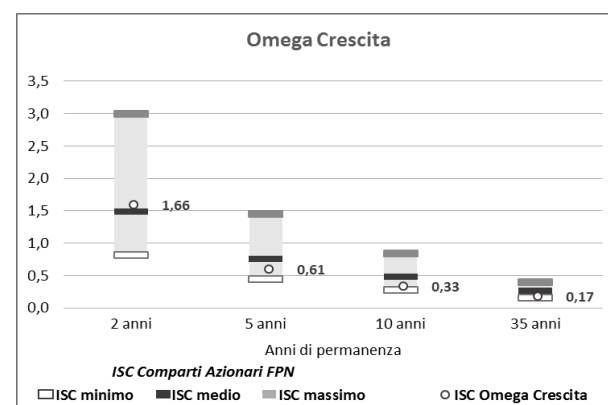
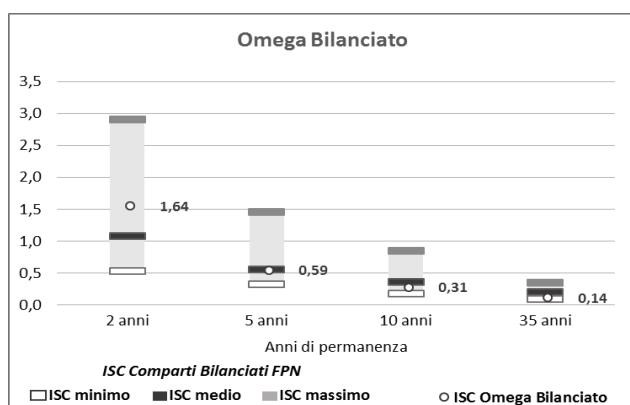
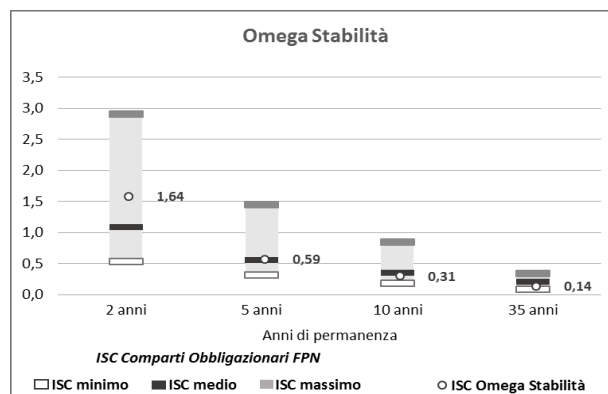
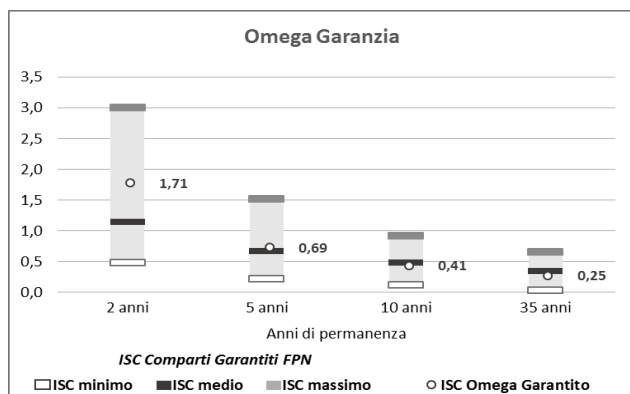
L'ISC indicato per ciascun comparto viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP. Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

Al momento dell'adesione devi prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. E' utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante 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).

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Omega Garanzia	1,71%	0,69%	0,41%	0,25%
Omega Stabilità	1,64%	0,59%	0,31%	0,14%
Omega Bilanciato	1,64%	0,59%	0,31%	0,14%
Omega Crescita	1,66%	0,61%	0,33%	0,17%
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.				

Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per ciascun comparto viene di seguito fornita una rappresentazione grafica che mette a confronto l'ISC del comparto con i valori di ISC dei comparti della stessa categoria di tutti i fondi pensione negoziali. Nei grafici viene rappresentato come l'ISC di ciascun comparto (evidenziato con un punto) si colloca rispetto al valore dell'ISC più basso (ISC minimo), più alto (ISC massimo) e medio (ISC medio) dei comparti di tutti i fondi pensione negoziali della medesima categoria.



Confronto dell'indicatore sintetico dei costi in caso di trasferimento

Se sei già iscritto a un fondo pensione e intendi trasferire la posizione che hai maturato nel fondo di provenienza, è utile che confronti l'ISC di seguito rappresentato con l'ISC della forma pensionistica da cui vuoi trasferirti.

Tieni presente che puoi trasferire a OMEGA la posizione maturata soltanto se il tuo rapporto di lavoro rientra tra quelli previsti nei contratti e accordi che prevedono l'adesione a OMEGA.

Posizione trasferita	10.000 euro	Comparto	Anni di permanenza			
			2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
		Omega Garanzia	0,71%	0,44%	0,33%	0,24%
		Omega Stabilità	0,61%	0,34%	0,23%	0,14%
		Omega Bilanciato	0,61%	0,34%	0,23%	0,14%
		Omega Crescita	0,63%	0,36%	0,25%	0,16%
	50.000 euro	Comparto	Anni di permanenza			
			2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
		Omega Garanzia	0,31%	0,26%	0,24%	0,22%
		Omega Stabilità	0,21%	0,16%	0,14%	0,12%
		Omega Bilanciato	0,21%	0,16%	0,14%	0,12%
		Omega Crescita	0,23%	0,18%	0,16%	0,14%

L'ISC indicato è stato calcolato ipotizzando un versamento iniziale pari alla posizione trasferita da altro fondo pensione (ipotesi 10.000 euro e 50.000 euro).

Allegato alla “Scheda sintetica - Informazioni chiave per gli aderenti” del fondo pensione OMEGA

Il presente Allegato costituisce parte integrante della Scheda sintetica di OMEGA e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

Fonte istitutiva:

OMEGA è istituito sulla base di accordi collettivi del settore****.

Destinatari:

Tutti i lavoratori dipendenti del settore ****

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

Lavoratori dipendenti del settore ****

	Quota TFR	Contributo(1)		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1%	1%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	50% (3)	1%	1%	

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.