



# Arca Previdenza

**FONDO PENSIONE APERTO**

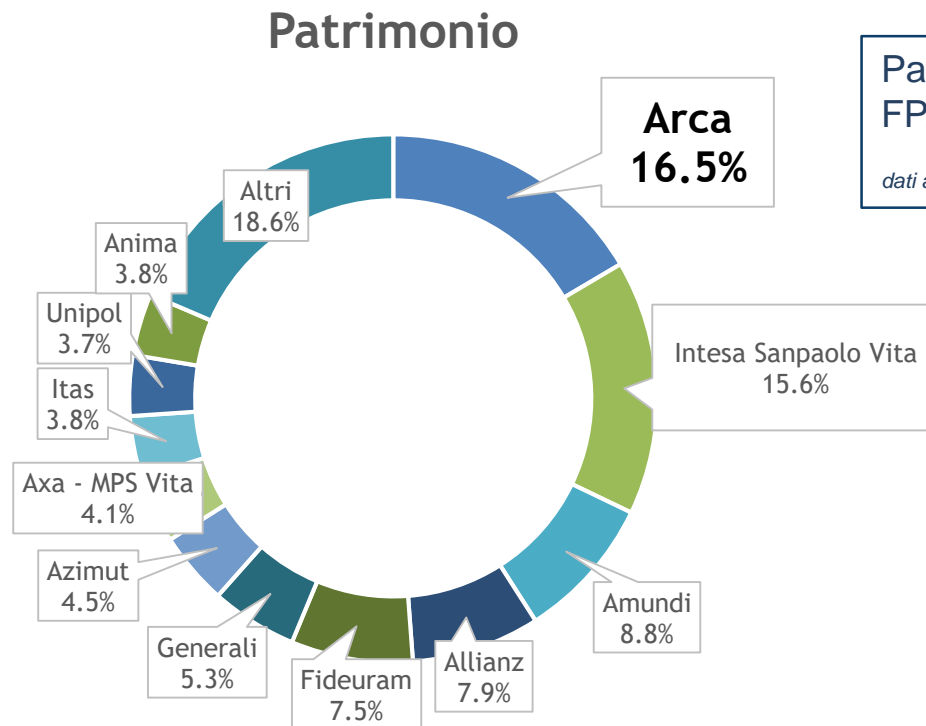
Gennaio 2021



# Arca Previdenza Fondo Pensione Aperto

# ARCA PREVIDENZA

## Primo FPA per patrimonio



Patrimonio complessivo  
FPA Italiani: 23,1 mld

*dati al 30/06/2020 fonte COVIP, IAMA*

- € 3,8 miliardi in gestione
- 17% la quota di mercato
- 180.000 iscritti, sia individuali che tramite accordi collettivi

*dati al 30/06/2020*

1° fondo pensione aperto per le adesioni collettive, con un patrimonio di 2 miliardi e 41.000 aderenti, per lo più bancari

# I COMPARTI : CARATTERISTICHE

Comparto	Orizzonte temporale	Esposizione azionaria massima	Grado di rischio	Volatilità tendenzialmente inferiore a	Obiettivo di rendimento
<b>OBIETTIVO TFR(*)</b>	fino a 5 anni	30%	medio	5%	TFR
<b>RENDITA SOSTENIBILE</b>	oltre 5 anni	40%	medio	8%	ICE BofA Euro T. Bill + 2,5%
<b>CRESCITA SOSTENIBILE</b>	oltre 10 anni	70%	medio alto	13%	ICE BofA Euro T. Bill + 3,5%
<b>ALTA CRESCITA SOSTENIBILE</b>	oltre 15 anni	100%	alto	20%	ICE BofA Euro T. Bill + 5%

(\*) Obiettivo TFR offre la garanzia dei contributi netti versati al momento del pensionamento e in caso di:

- decesso,
- invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo,
- inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

---

# SOLUZIONE PERSONALIZZATA E FLESSIBILITA' DELL'ALLOCAZIONE NEI COMPARTI

Al momento dell'adesione l'aderente decide il o i comparti a cui destinare la contribuzione oppure può scegliere il Programma Life Cycle, che determina in modo automatico la scelta dei comparti.

Se non si opta per il Life Cycle, è possibile per gli aderenti di Arca Previdenza allocare i contributi su 3 comparti.

In caso di trasferimento della posizione previdenziale l'aderente può allocarla sui 4 comparti del fondo pensione secondo le proprie preferenze.

L'aderente può quindi individuare e scegliere la composizione di comparti che in modo più efficace risponde alle sue esigenze previdenziali e alla sua propensione al rischio.

Una volta l'anno l'aderente può "riallocare" il montante della propria posizione e/o il flusso contributivo futuro sui 4 comparti del fondo pensione (\*).

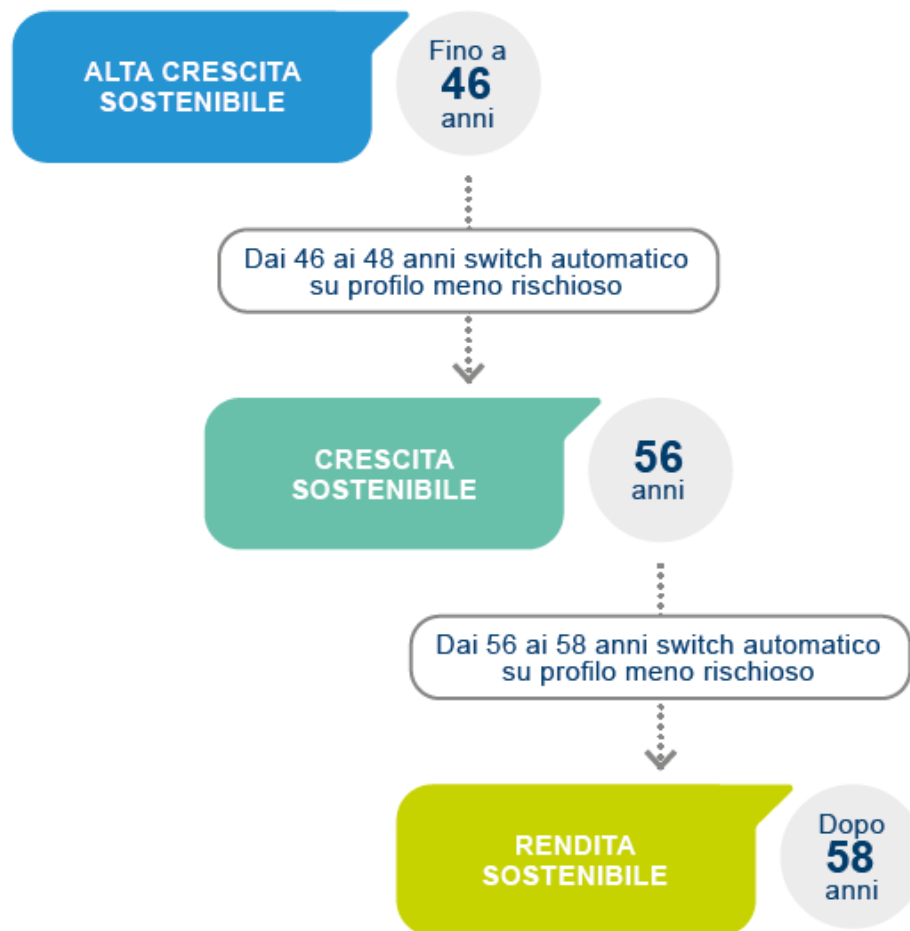
(\*) Le due operazioni possono essere compiute singolarmente od in abbinamento ma in ogni caso devono essere decorsi 12 mesi dall'adesione iniziale o dall'ultima riallocazione

# ARCA PREVIDENZA

## Il programma Life Cycle

Il Life Cycle è il programma che può aiutare l'aderente a mantenere la coerenza tra l'allocazione del montante e l'orizzonte temporale rappresentato dagli anni che mancano al momento del pensionamento.

Il comparto viene scelto in base all'età anagrafica dell'aderente. Il montante accumulato verrà successivamente trasferito sui comparti individuati dal servizio stesso, mediante una serie di switch periodici distribuiti su un lasso di tempo di 2 anni.



---

# ARCA PREVIDENZA

## La prestazione pensionistica in rendita

La prestazione in rendita è fornita dalla compagnia Arca Vita.

Ad oggi sono previste queste tipologie:

- vitalizia
- vitalizia reversibile al 75% o al 50%
- certa a 10 anni e poi vitalizia
- vitalizia con controassicurazione (restituzione al beneficiario del montante residuale in caso di decesso dell'aderente nel corso dei primi 20 anni di accesso alla prestazione)

---

# ARCA PREVIDENZA E GLI INVESTIMENTI SOSTENIBILI

- Arca Fondi ha aderito ai Principi per gli Investimenti Responsabili delle Nazioni Unite nel giugno del 2019: la scelta di aderire ha comportato una revisione del processo di investimento, con l’inserimento della valutazione dei fattori ESG ambientali, sociali e di governance all’interno del processo di investimento e nelle attività di reporting connesse
- Arca Fondi ha infatti sviluppato un ESG Rating interno che permette di classificare tutti gli emittenti di azioni e obbligazioni in base al grado di rispetto dei criteri ESG
- Oltre alla classificazione delle migliori società che rispettano i criteri ESG, esistono anche vere e proprie “black list” che impediscono l’investimento in emittenti non ritenuti adeguati in merito a tematiche ambientali, sociali e di governance, ad esempio la produzione di armi
- A partire dal 2 novembre 2020 Il processo di investimento che tiene conto anche dei fattori ESG viene applicato ai tre comparti sostenibili di Arca Previdenza: Rendita Sostenibile, Crescita Sostenibile, Alta Crescita Sostenibile



---

# LA CLASSE DI QUOTA “R” RISERVATA

**La classe di quote di Arca Previdenza definita Quota «R» (riservata):**

- è destinata ai dipendenti di banche e si estende agli eventuali familiari a carico
- offre le commissioni di gestione più competitive del mercato
- è a costo zero sui flussi contributivi
- è a costo zero sul montante trasferito da altro fondo pensione

# I COSTI

## Classe di quota R:

- **Commissioni di gestione**, che comprende anche la gestione amministrativa e la Banca Depositaria:

<b>Obiettivo TFR</b>	<b>0,42%</b>
<b>Rendita</b>	<b>0,36%</b>
<b>Crescita</b>	<b>0,42%</b>
<b>Alta Crescita</b>	<b>0,48%</b>

- **Altre spese:**

Adesione	0 €
Commissione amministrativa annua	6 €
Switch - riallocazione	5 €
Anticipazione, riscatto, trasferimento	20 €

## LA CLASSE DI QUOTA R: ISC

Indicatore sintetico dei costi a confronto

	<b>2 anni</b>	<b>5 anni</b>	<b>10 anni</b>	<b>35 anni</b>
Media fondi pensione negoziali	1,1%	0,6%	0,4%	0,3%
Media fondi pensione aperti (adesioni individuali)	2,3%	1,6%	1,4%	1,2%
<b>Arca Previdenza classe «R»</b>	<b>0,86%</b>	<b>0,57%</b>	<b>0,49%</b>	<b>0,45%</b>
PIP	3,9%	2,7%	2,2%	1,8%

Gli indicatori sintetici di costo (ISC) della Classe “R” sono tra i più competitivi sul mercato italiano

L'indicatore sintetico dei costi a livello di forma previdenziale è ottenuto aggregando con media semplice gli indicatori dei singoli comparti

dati 2019, relazione Covip giugno 2020

---

# ARCA PREVIDENZA

## L'Organismo di Rappresentanza

L'Organismo di Rappresentanza è stato introdotto dal Dlgs 252/2005

- L'Organismo di Rappresentanza del Fondo, attivo da più di 10 anni, si riunisce su base trimestrale.
- E' composto dai rappresentanti aziendali e dei lavoratori delle collettive con più di 500 aderenti.
- Le aziende aderenti al Fondo tramite un accordo collettivo che hanno più di 500 aderenti sono circa una decina. Al momento sono presenti rappresentanti di 5 aziende, per lo più bancarie.
- Il responsabile del Fondo è Leo Riveri.



# I risultati del 2020

# Andamento dei mercati

## Mercati obbligazionari

Indici obbligazionari	2020 (in euro)	2020 (in valuta locale)
Indice globale	+0,2%	+4,8%
Indice Area Euro	+5,0%	+5,0%
Indice Corporate Area Euro	+2,6%	+2,6%
Indice paesi Emerging	-2,7%	+4,6%

## Mercati azionari

Indici azionari	2020 (in euro)	2020 (in valuta locale)
Msci World	+4,0%	+14,1%
USA S&P	+7,5%	+15,9%
Msci Pan Euro	-5,8%	-5,8%
Msci Paesi Emergenti	+5,0%	+16,0%

Il 2020 si chiude con risultati positivi, nonostante la forte correzione di fine febbraio, una delle più profonde e rapide della storia. I dati macroeconomici fanno temere una ripresa lenta, ma il clima si mantiene positivo grazie all'inizio della campagna vaccinale anti Covid-19

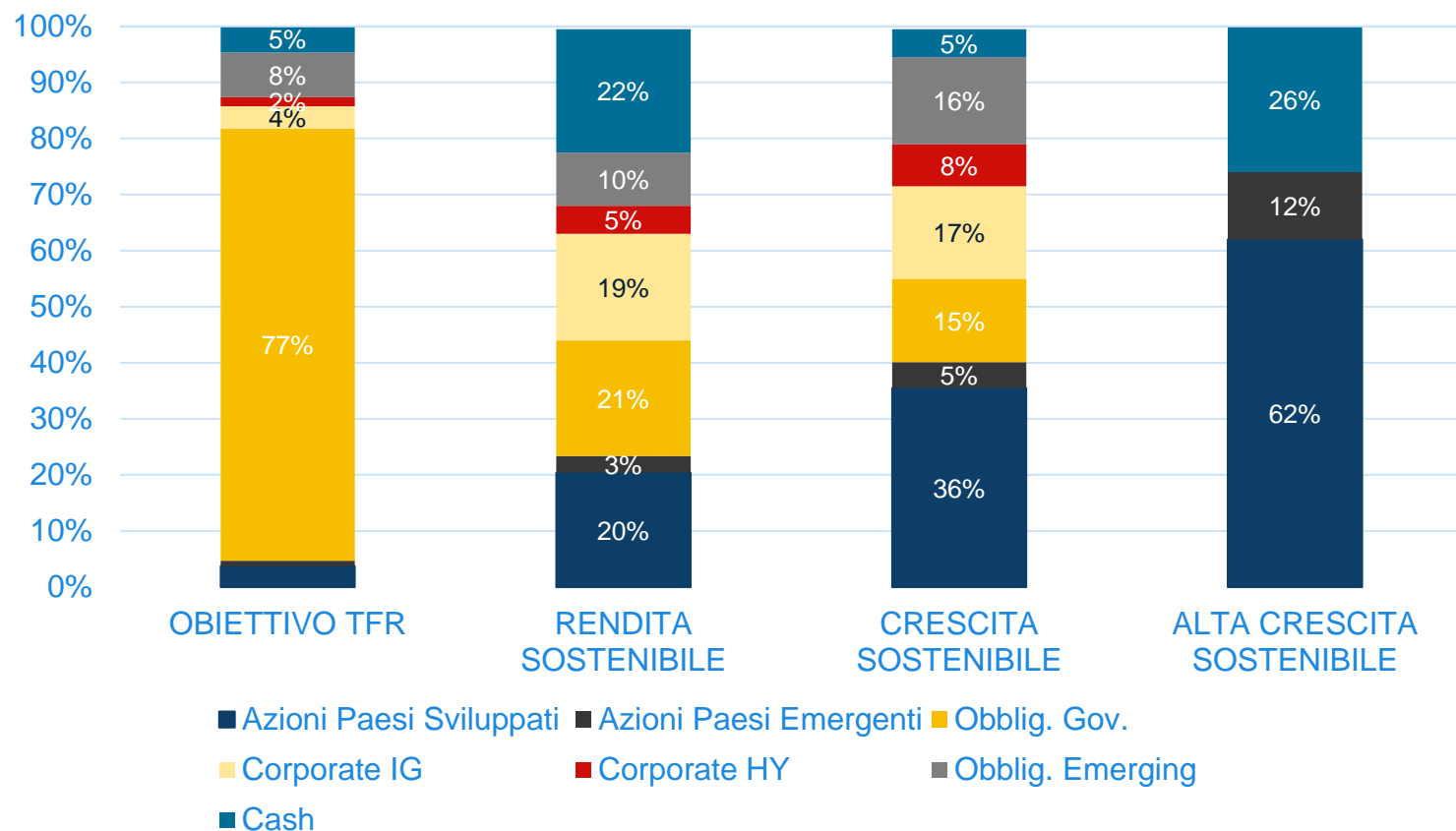
# PERFORMANCE

## Classe di Quota R Riservata

Comparto	2020	3 anni cumulato	5 anni cumulato	10 anni cumulato
Obiettivo TFR	0,46%	0,56%	3,62%	18,31%
Rendita Sostenibile	3,55%	6,74%	15,30%	58,67%
Crescita Sostenibile	5,92%	9,96%	23,09%	77,36%
Alta Crescita Sostenibile	7,32%	11,76%	27,15%	91,22%

Dati al 30 dicembre 2020, classe R, risultati al netto di commissioni e fiscalità

# I comparti: allocazione dicembre 2020



Il fondo nella seconda parte dell'anno ha mantenuto una rischiosità stabile, andando ad aumentare l'esposizione creditizia nelle fasi di minore volatilità dei mercati.





## Il sito e l'area riservata

# ARCAONLINE SEZIONE PREVIDENZA



CHI SIAMO

INVESTIMENTI

NOVITÀ

DOCUMENTI

ARCA PREVIDENZA

LOGIN



FAQ



PREVIDENZA COMPLEMENTARE

LAVORATORI E PRIVATI

PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE

SCOPRI ARCA PREVIDENZA

AZIENDE

DOMANDE FREQUENTI

ARCA FUTURA

LA NUOVA FORMA  
DI RISPARMIO



CHI SIAMO

INVESTIMENTI

NOVITÀ

DOCUMENTI

ARCA PREVIDENZA

LOGIN



FAQ



modulistica e  
istruzioni per la  
compilazione



# ARCAONLINE SEZIONE PREVIDENZA

Per accedere alle  
aree riservate

LOGIN



Per ricevere  
assistenza

  
il tuo portafoglio in un click  
INVESTITORE PRIVATO

LOGIN

**ARCA** COLLOCATORI  
  
OPERATORE  
PROFESSIONALE

LOGIN

**ARCA**dfpa  
AZIENDE

LOGIN

# ARCACLICK – AREA RISERVATA CLIENTI

## SCOPRI ARCA CLICK

Il tuo portafoglio in un click



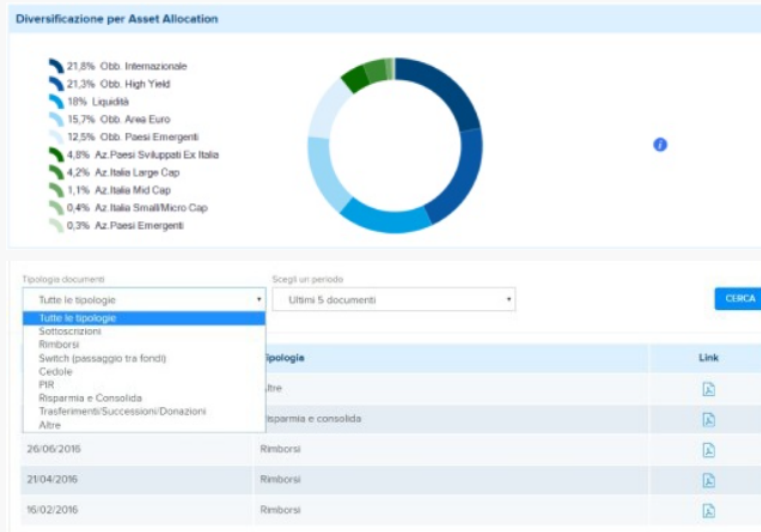
### POSIZIONE FONDI COMUNI E FONDI PENSIONE

Accedi alla rendicontazione aggiornata delle tue Posizioni in Fondi Comuni e/o Fondo Pensione, analizza l'andamento del tuo portafoglio per Fondo, per anni Solari e per Profilo Rischio/Rendimento e in lista movimenti consulta lo storico delle tue operazioni



### DOCUMENTAZIONE

L'archivio della documentazione ricevuta da Arca negli ultimi 5 anni è sempre disponibile online senza attendere la spedizione cartacea.



# ARCACLICK – POSIZIONE CLIENTE



CHI SIAMO

INVESTIMENTI

NOVITÀ

DOCUMENTI

ARCA PREVIDENZA



FONDI PENSIONE

**POSIZIONE: 000**

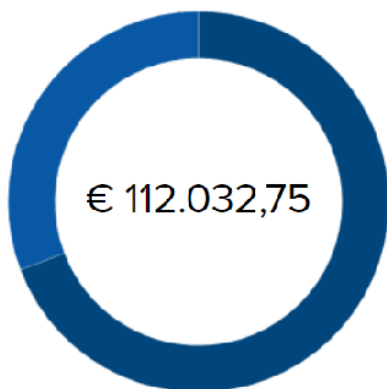


Aderente: **MARIO ROSSI**



Ultimo aggiornamento: **30/11/2020**

Data adesione: **01/09/2006**



Arca Previdenza - Rendita Sostenibile (R) 69,2%  
€ 77.473,03

Arca Previdenza - Crescita Sostenibile (R) 30,8%  
€ 34.559,72

PORTAFOGLIO



MOVIMENTI



PRATICHE



Puoi andare  
direttamente a  
queste sezioni



# ARCAClick - PORTAFOGLIO

OVERVIEW

**PORTAFOGLIO**

RENDIMENTI

MOVIMENTI

CONTRIBUZIONI

PRATICHE

Visualizza linee a saldo zero

## FONDI IN PORTAFOGLIO

Data primo versamento	Fondo	Quote	Valore quota €	Saldo €	Percentuale %
31/07/2015	Arca Previdenza - Rendita Sostenibile (R)	3.036,610	25,513	77.473,03	69,2
29/06/2012	Arca Previdenza - Crescita Sostenibile (R)	1.298,359	26,618	34.559,72	30,8
			<b>Totale</b>	<b>112.032,75</b>	<b>100,0</b>

### Diversificazione prodotto

89,2% Arca Previdenza - Rendita Sostenibile (R)  
30,8% Arca Previdenza - Crescita Sostenibile (R)



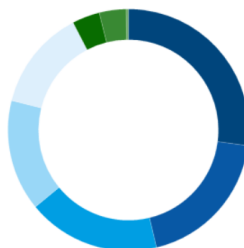
### Diversificazione per Macro Asset Allocation

51,1% Obbligazioni  
31,1% Azioni  
17,8% Liquidità



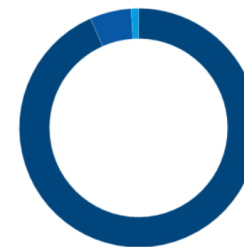
### Diversificazione per Asset Allocation

27,1% Az. Paesi Sviluppati Ex Italia  
19,2% Obb. Internazionale  
17,8% Liquidità  
14,9% Obb. Paesi Emergenti  
13,5% Obb. Area Euro  
3,7% Az. Paesi Emergenti  
3,6% Obb. High Yield  
0,3% Az. Italia Large Cap



### Diversificazione valutaria

93,4% EUR  
5,8% USD  
1% Altre



# ARCACLICK - MOVIMENTI

OVERVIEW PORTAFOGLIO RENDIMENTI **MOVIMENTI** CONTRIBUZIONI PRATICHE

Scegli il tipo di Movimenti:

Ultimi Movimenti Dettagliati per Fondo

Scegli un periodo Dal Al

Ultimi 10 movimenti gg/mm/aaaa gg/mm/aaaa **ELABORA**

Ultimi 10 movimenti Numero movimenti estratti: 10

Causale operazione	Quote	Importo lordo €	Comm. spese €	Importo netto €	Valore quota €
--------------------	-------	-----------------	---------------	-----------------	----------------



Puoi selezionare il periodo di ricerca

# ARCACLICK - PRATICHE

OVERVIEW

PORTAFOGLIO

RENDIMENTI

MOVIMENTI

CONTRIBUZIONI

PRATICHE

## LISTA PRATICHE

Domanda del	Ultimo aggiornamento	Tipo pratica	Causale pratica	Stato pratica	Dettaglio
13/07/2015	12/12/1212	SWITCH MOV. FINANZIARI	RIALL.QUOTE	LIQUIDATA	>

Gentile Cliente, in questo elenco sono visibili le pratiche "In lavorazione", "liquidate", "respinte", sospese per "documentazione incompleta" o in rilavorazione per ricezione "documentazione completa".

N.B. Le pratiche "In lavorazione" diventano visibili in questa sezione nel momento in cui le stesse vengono inserite nei sistemi (3/5 gg dopo la loro presa in carico da parte del Fondo). Stessa tempistica è necessaria per la registrazione dei cambi di stato di una pratica (es: da "in lavorazione" a "liquidata")

- Visualizzare lo stato aggiornato della propria pratica in lavorazione o già lavorata dal service
- Ricevere un'informativa proattiva sul cambio di stato della pratica
- Avere a disposizione la documentazione emessa dal service nella gestione della pratica (es. lettere di conferma, di riciclo, ecc.)




# RECUPERO CREDENZIALI PERSONALI

E' possibile recuperare le credenziali di accesso (user/password) e riceverle via email o via SMS

Il Codice Arca rimane necessario esclusivamente nel momento della prima registrazione


**Bentornato**

EMAIL / USERNAME

 Inserisci la tua Email o la username numerica

---

PASSWORD

 Password

[Hai dimenticato le credenziali?](#)



Recupera la password

Recupera lo username

Recupera Entrambi

Inserisci l'indirizzo email o il numero di cellulare collegati al tuo profilo

Email

ANNULLA

Se continui a riscontrare problemi di accesso, o non hai ricevuto SMS o email di recupero [contatta l'Help Desk](#)

# VERSAMENTI DIGITALI FPA

Gli aderenti al Fondo Pensione Arca Previdenza sono abilitati a effettuare versamenti aggiuntivi digitali a ARCAclick via:

- App ARCA Fondi
- Sito Arcaonline.it



Virtual Gateway di pagamento X-Pay di Nexi, che abilita al pagamento attraverso:

- Carta di credito
- Carta di credito prepagata
- Carta di debito internazionale
- Bonifico tramite circuito MyBank o Apple Pay





Le opinioni espresse non costituiscono una raccomandazione, un consiglio o un invito ad effettuare operazioni di investimento. L'obiettivo di rendimento non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Il presente documento ha scopo informativo e non rappresenta un messaggio pubblicitario o sollecitazione all'investimento, è rivolto esclusivamente ai soggetti collocatori ed è vietata la distribuzione alla clientela o alla potenziale clientela. Arca Fondi SGR declina qualsiasi responsabilità in caso di diffusione e/o consegna del presente documento a terze parti. Il presente documento è riservato ai collocatori e non può essere consegnato alla clientela.

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



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

**SIDERA FUNDS**  
SICAV

[www.siderafunds.com](http://www.siderafunds.com)



Documento riservato alle Banche collocatrici e agli operatori professionali, non può essere distribuito alla clientela. Le opinioni espresse non costituiscono una raccomandazione, un consiglio o un invito ad effettuare operazioni di investimento.