

FONDO PENSIONE DI RIFERIMENTO DEL SETTORE DEL CREDITO



**REGOLAMENTO
PER LA SCELTA DEL TIPO DI INVESTIMENTO**

IL PRESENTE DOCUMENTO INTEGRA IL CONTENUTO DELLA NOTA INFORMATIVA DEL FONDO PENSIONE
PREVIBANK

APPROVATO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 21 GIUGNO 2021

INDICE

PREMESSA

ART. 1 PROFILI DI INVESTIMENTO

ART. 2 SCELTE DEGLI ISCRITTI

ART. 3 REGOLAMENTAZIONE DELL'ADESIONE ESPlicitA AL PROGETTO "CICLO DI VITA" (*LIFE CYCLE*)

ART. 4 MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO (SWITCH) SENZA ADERIRE AL PROGETTO "CICLO DI VITA" (*LIFE CYCLE*)

ART. 5 REGOLAMENTAZIONE DELL'ADESIONE SENZA ESPRIMERE PREFERENZE CIRCA LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Premessa

Il modello di investimento previdenziale del Fondo Pensione Previbank è finalizzato ad offrire ai propri aderenti una proposta articolata e diversificata, che consta di 2 comparti, 1 profilo libero e 4 diversi profili di investimento, incardinati nel percorso “*Life cycle*”, di cui tre profili più dinamici ed uno più conservativo interamente assicurativo, il secondo profilo “80-20” e il terzo profilo “50-50” sono composti, con quote diverse, dalla componente finanziaria e dalla componente assicurativa, il quarto profilo “100” interamente finanziario.

Il modello di investimento del Fondo Pensione Previbank è stato costruito con logica “ciclo di vita” (“*Life cycle*”) che prevede, in maniera sistematica, con l’avanzare dell’età anagrafica, la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

Obiettivo di tale modello di investimento è l’incremento dei tassi di sostituzione (rapporto tra rendita pensionistica e ultima retribuzione percepita), con particolare attenzione alle classi anagraficamente più giovani, tenendo conto del peggioramento delle stime dei tassi di sostituzione della previdenza obbligatoria.

Il modello inoltre prevede la possibilità, per il singolo aderente, di compiere scelte di investimento differenziate rispetto al percorso “*Life cycle*” proposto, nel caso di specifiche motivazioni personali (avversione/propensione al rischio, storia previdenziale pregressa, disponibilità patrimoniali, esigenze del nucleo familiare, prospettive di carriera, ecc.), che possono modificare obiettivi ed orizzonti temporali di investimento. Occorre tenere presente che tali scelte vanno sempre assunte su un orizzonte temporale di medio/lungo termine, in coerenza con la finalità dell’investimento previdenziale.

Il presente Regolamento ha decorrenza 01 luglio 2021 e avrà efficacia dal flusso contributivo di luglio 2021.

ART. 1 PROFILI DI INVESTIMENTO

1. I profili offerti dal Fondo sono i seguenti:

- **1° Profilo “100”**: composto per **100% dal comparto finanziario**; il profilo risulta mediamente investito per circa 80% in strumenti azionari e per circa 20% in strumenti obbligazionari e monetari.
- **2° Profilo “80-20”**: composto per **80% dal comparto finanziario** e per **20% dal comparto assicurativo**; il profilo risulta mediamente investito per circa 65% in strumenti azionari e per circa 35% in strumenti obbligazionari e monetari.
- **3° Profilo “50-50”**: composto per **50% dal comparto finanziario** e per **50% dal comparto assicurativo**; il profilo risulta mediamente investito per circa 43% in strumenti azionari e per circa 57% in strumenti obbligazionari e monetari.
- **4° Profilo “Multigaranzia”**: composto per **100% dal comparto assicurativo** Ramo I; il profilo risulta investito mediamente per circa 6% in strumenti azionari e per circa 94% in strumenti obbligazionari e monetari.
- **5° Profilo “Libero”**: componibile direttamente dall’iscritto scegliendo percentuali, multiple del 10% dei comparti assicurativo e finanziario, diverse da quelle previste per gli altri profili.

2. Le caratteristiche e i costi dei comparti finanziario e assicurativo sono illustrate nella “Nota Informativa” e nella relativa “Scheda costi”, documenti disponibili sul sito web del Fondo www.previbank.it

ART. 2 SCELTE DEGLI ISCRITTI

1. Ogni Associato già iscritto, o che si iscrive al Fondo, ha la facoltà di scegliere una delle seguenti opzioni di investimento:

a) Adesione esplicita al progetto “Ciclo di vita” (“*Life cycle*”)

Tale adesione prevede l’assegnazione dello specifico profilo di investimento: 1° profilo “100”, 2° profilo “80-20”, 3° profilo “50-50” oppure 4° profilo “Multigaranzia” sulla base dell’età anagrafica dell’iscritto al momento

¹ Anche per il 1° profilo “100” – totalmente finanziario - è prevista la copertura accessoria automatica “premorienza ed invalidità totale permanente” convenzione n. 5257

della scelta [in riferimento a quanto specificato al successivo Articolo 3 comma 1] e riguarda la contribuzione futura ed eventualmente l'ammontare complessivo del montante individuale.

b) Adesione esplicita ad uno dei Profili di investimento senza aderire al Progetto “Ciclo di vita” (“Life cycle”)

La scelta esplicita del profilo di investimento 1° profilo “100”, 2° profilo “80-20”, 3° profilo “50-50”, 4° profilo “Multigaranzia” oppure 5° profilo “Liberò” riguarda la contribuzione futura ed eventualmente l'ammontare complessivo del montante individuale.

c) Adesione senza esprimere preferenze circa le opzioni di investimento

Per i nuovi iscritti in fase di prima adesione è possibile non esprimere nessuna scelta, selezionando l'apposita sezione; in tale caso l'assegnazione del profilo di investimento sarà il 4° profilo “Multigaranzia” assicurativo.

2. Coloro che si iscrivono a Previbank e che sono già titolari di posizione individuale presso altro Fondo Pensione o che, già iscritti a Previbank non hanno ancora trasferito la posizione individuale da altro Fondo Pensione, in merito all'esercizio di una delle opzioni di investimento previste ai punti a) e b) del comma 1 del presente articolo, potranno scegliere alternativamente di destinare:
- a) la contribuzione futura e l'ammontare complessivo del montante individuale (“zainetto”) secondo la medesima tipologia di adesione;
 - b) l'ammontare complessivo del montante individuale (“zainetto”) in uno dei 5 profili di investimento 1° profilo “100”, 2° profilo “80-20”, 3° profilo “50-50”, 4° profilo “Multigaranzia” oppure 5° profilo “Liberò” e scegliere di destinare la contribuzione futura in un profilo diverso.

Nel caso di scelta del progetto “life cycle” sia la contribuzione futura che la destinazione dello “zainetto” saranno investiti nel profilo assegnato sulla base dell'età anagrafica dell'Associato.

3. La permanenza minima presso ogni profilo di investimento di cui all'Articolo 2 è di 12 mesi, tranne nel caso di assenza di preferenze circa le opzioni di investimento.

ART. 3 REGOLAMENTAZIONE DELL'ADESIONE ESPLICITA AL PROGETTO “CICLO DI VITA” (“LIFE CYCLE”)

1. Nel caso di adesione al Progetto “Ciclo di vita” (“Life cycle”) all'iscritto viene assegnato il profilo di investimento sulla base dell'età anagrafica compiuta nel mese precedente.

2. La permanenza degli iscritti al Fondo nei profili di investimento avviene con la cadenza temporale di seguito indicata:

<u>1° Profilo “100”:</u>	dall'iscrizione e sino al compimento dei 36 anni d'età;
<u>2° Profilo “80-20”:</u>	dal 36esimo anno di età e sino al compimento dei 48 anni d'età;
<u>3° Profilo “50-50”:</u>	dal 48esimo anno di età sino al compimento dei 60 anni d'età;
<u>4° Profilo “Multigaranzia”:</u>	dal 60esimo anno di età sino alla cessazione dell'iscrizione.

3. Con l'invio della certificazione annuale denominata “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo” l'iscritto viene informato che nel corso dell'anno successivo, al compimento dell'età anagrafica prevista, in assenza di diversa comunicazione, verrà effettuata la modifica (“switch”) automatica del profilo di investimento previsto dal progetto “Ciclo di vita” (Art. 2).

Se l'interessato non manifesterà per iscritto al Fondo, tramite PEC o raccomandata A/R, entro tre mesi prima del compimento dell'età prevista, una scelta diversa rispetto alla proposta presentata, passerà al nuovo profilo previsto dal progetto con conseguente modifica della composizione dell'investimento.

4. Lo “*switch*” automatico riguarderà il flusso contributivo futuro e l'accantonamento, nonché l'eventuale montante individuale trasferito e investito secondo il progetto “Ciclo di vita” (“*Life Cycle*”), che verranno ripartiti sulla base del nuovo profilo di investimento assegnato.
5. La diversa comunicazione da parte dell'iscritto, implica l'uscita dal progetto “ciclo di vita” a favore dell'opzione di investimento prevista all'Articolo 2, comma 1 lettera b), secondo due diverse alternative:
 - permanenza nel profilo di investimento a cui attualmente è iscritto;
 - modifica del profilo di investimento (“*switch*”) verso altri profili.
6. L'uscita dal Progetto “Ciclo di vita” (“*Life cycle*”) preclude all'iscritto di potervi rientrare in futuro.

ART. 4 MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO (SWITCH) SENZA ADERIRE AL PROGETTO “CICLO DI VITA” (“LIFE CYCLE”)

1. La modifica del profilo di investimento (“*switch*”), potrà effettuarsi, in un intervallo temporale di almeno 12 mesi e riguarda il flusso contributivo futuro e/o la posizione maturata alla data della modifica.

ART. 5 REGOLAMENTAZIONE DELL'ADESIONE SENZA ESPRIMERE PREFERENZE CIRCA LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

1. L'associato che all'atto dell'iscrizione al Fondo non esprime alcuna preferenza in merito alle opzioni di investimento verrà iscritto automaticamente al 4° profilo “Multigaranzia” (100% assicurativo).
2. Successivamente, in qualsiasi momento, l'iscritto potrà esercitare una delle altre due opzioni di investimento:
 - adesione esplicita al Progetto “Ciclo di vita” (“*Life cycle*”) [Articolo 2, comma 1, lettera a), Articolo 3];
 - adesione esplicita ad uno dei 5 profili di investimento [Articolo 2, comma 1, lettera b), Articolo 4].