

CIRCOLARE 3/2023
ATTIVAZIONE NUOVO COMPARTO FINANZIARIO "BILANCIATO SOSTENIBILE"

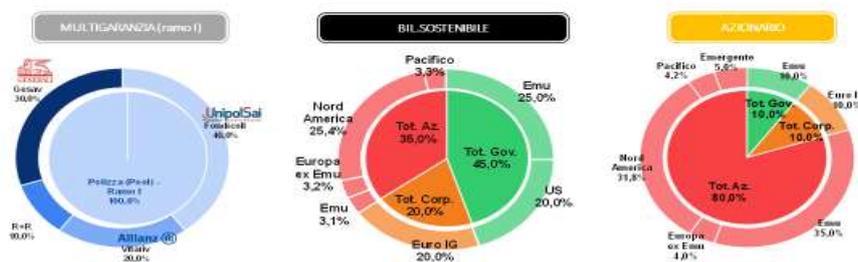
Con decorrenza **marzo 2023** il fondo attiva il nuovo comparto **"BILANCIATO SOSTENIBILE"** che, insieme ai due comparti "Assicurativo" e "Finanziario" già esistenti, completa l'offerta del fondo integrando un comparto obbligazionario intermedio tra i due attuali.

Il nuovo comparto è compatibile con l'articolo 8 del Regolamento sull'informativa di sostenibilità dei servizi finanziari (Regolamento SFDR UE 2019/2088) e risulta mediamente investito per circa 35% in strumenti azionari e per circa 65% in strumenti obbligazionari e monetari.



Al fine di permettere a ciascun Associato di valutare e scegliere fin da subito, del tutto o in parte, il nuovo terzo comparto "Bilanciato Sostenibile" sarà eccezionalmente derogato il limite temporale di 12 mesi per gli *switch* e sarà possibile, indipendentemente dalla data dell'ultimo *switch* elaborato (o dalla prima adesione al fondo), effettuare una nuova richiesta di variazione del profilo purché formalizzata nella **finestra temporale dal 01/03/2023 al 30/06/2023**.

L'OFFERTA PREVIDENZIALE



La richiesta potrà riguardare sia la modifica dell’allocazione della propria posizione e/o la destinazione dei flussi contributivi futuri, utilizzando la funzionalità presente in Area Riservata, sezione “investimento” appositamente aggiornata.

Con l’occasione sono stati aggiornati anche i nomi dei 7 profili messi a disposizione; sarà possibile selezionare i profili già preimpostati oppure, tramite il profilo “libero”, combinare tra loro i tre comparti proposti.

Il nuovo comparto Bilanciato Sostenibile potrà accogliere i primi flussi contributivi di marzo 2023 e come di prassi il valore quota di partenza, al 31 marzo 2023, sarà fissato in € 10.

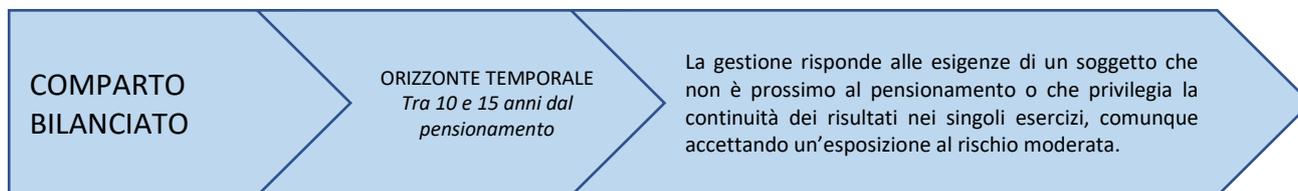
In allegato si riportano sinteticamente le principali caratteristiche del comparto, tutte le informazioni dettagliate sono riportate nei documenti istituzionali a tal fine aggiornati e più precisamente nel Documento sulla Politica degli Investimenti, nella Nota Informativa nonché **nello specifico “Regolamento per la scelta sul tipo di investimento”**. Tutti i documenti aggiornati sono disponibili sul sito web www.previbank.it.

Per qualsiasi ulteriore informazione o dettaglio, come di consueto, è possibile contattare telefonicamente o via e-mail la segreteria del fondo pensione PREVIBANK ai numeri disponibili nella sezione “contatti” del sito web e dell’area riservata iscritti.

L’occasione è gradita per inviare i più cordiali saluti.

Fondo Pensione PREVIBANK

COMPARTO BILANCIATO SOSTENIBILE



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/04/2023
- **Sostenibilità:**

<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	NO, non ne tiene conto
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

I profili

1° PROFILO "FINANZIARIO"

Orizzonte temporale: dal momento dell'iscrizione e sino al compimento dei 36 anni d'età.

Finalità: il profilo risponde alle esigenze di un aderente che ricerca rendimenti significativi nel lungo periodo ed è propenso ad una maggiore esposizione al rischio.

Composizione: 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.

Ribilanciamento: in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, avviene la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

2° PROFILO "CRESCITA"

Orizzonte temporale: dal 36esimo anno di età e sino al compimento dei 48 anni d'età.

Finalità: il profilo risponde alle esigenze di un aderente che ricerca rendimenti nel medio/lungo periodo ed è propenso ad una media/alta esposizione al rischio.

Composizione: 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.

Ribilanciamento: in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, avviene la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

3° PROFILO "EQUILIBRIO"

Orizzonte temporale: dal 48esimo anno di età sino al compimento dei 60 anni d'età.

Finalità: il profilo risponde alle esigenze di un aderente che ricerca rendimenti nel medio periodo ed è propenso ad una media esposizione al rischio.

Composizione: 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.

Ribilanciamento: in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, avviene la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

4° PROFILO "MULTIGARANZIA"

Orizzonte temporale: Previsto dal 60esimo anno di età fino alla cessazione dell'iscrizione.

Finalità: il profilo risponde alle esigenze di un aderente che è ormai prossimo alla pensione e privilegia un risultato stabile al fine di consolidare il proprio montante previdenziale accumulato mitigando quanto più possibile il rischio.

Composizione: 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.

Ribilanciamento: non previsto.

5° PROFILO “LIBERO”

Orizzonte temporale: non previsto.

Finalità: profilo libero che risponde alle esigenze proprie dell’aderente e alla propria propensione al rischio, la finalità è proporzionata secondo le percentuali prescelte tra i tre comparti.

Composizione: componibile direttamente dall’iscritto scegliendo percentuali, multiple del 10% dei tre comparti: assicurativo, finanziario e bilanciato sostenibile.

Ribilanciamento: non previsto.

6° PROFILO “BILANCIATO SOSTENIBILE”

Orizzonte temporale: tra 10 e 15 anni dal pensionamento.

Finalità: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio/lungo periodo, a fronte di una media esposizione al rischio, con una particolare attenzione agli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

Composizione: composto per 100% dal comparto Bilanciato Sostenibile. il profilo risulta mediamente investito per circa 35% in strumenti azionari e per circa 65% in strumenti obbligazionari e monetari.

Ribilanciamento: non previsto.

7° PROFILO “MIX FINANZIARIO”

Orizzonte temporale: oltre 15 anni dal pensionamento.

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, o è molto distante dal pensionamento, con una attenzione anche agli aspetti ESG.

Composizione: composto per 50% dal comparto finanziario e per 50% dal comparto Bilanciato Sostenibile; il profilo risulta mediamente investito per circa 57,5% in strumenti azionari e per circa 42,5% in strumenti obbligazionari e monetari.

Ribilanciamento: non previsto.