

VARIAZIONE SCELTA DI INVESTIMENTO FONDO PENSIONE DI GRUPPO "SEZIONE II"



Trascorso un anno dalla scelta iniziale, l'iscritto può modificare con cadenza annuale la scelta della/e linea/e di investimento sulle quali posizionare le contribuzioni tramite l'apposito collegamento sul portale di Gruppo seguendo il percorso: **People Focus > Self Service > Welfare**

& Benefit > Investimento linea di fondi. La scelta va effettuata **entro il 30 giugno** e tale variazione avrà efficacia a far tempo dalla contribuzione di luglio 2020 con effetto sia sulla posizione in essere che sulle contribuzioni future. Al fine di consentire a ciascun iscritto di scegliere la composizione ottimale dell'investimento della propria posizione, sono stati costruiti tre comparti finanziari diversificati per orizzonti temporali e quindi con specifici rendimenti medi e volatilità che elenchiamo sotto (posizioni al 14 febbraio 2020):

Comparto 3 anni: Obbligazionari 65,5%; Azionari 10%; Immobiliare 14,5.

Comparto 10 anni: Obbligazionari 41,5%; Azionari 28%; Immobiliare 11%.

Comparto 15 anni: Obbligazionari 22%; Azionari 48%; Immobiliare 9%

Ai 3 comparti finanziari **si aggiunge un comparto garantito**, che garantisce il rimborso del capitale dedotto dei costi di caricamento, dedicato all'accoglimento del c.d. "conferimento tacito" del TFR, ma utilizzabile quale linea di investimento, nell'ambito della sezione II, da tutti gli iscritti.



Ricordiamo che è possibile scegliere fino a due comparti, in tal caso deve essere specificata percentualmente la ripartizione fra gli stessi fermo restando che, per ogni comparto, la percentuale non potrà essere inferiore al 20% e andrà espressa in multipli di 10. Qualora l'iscritto non indicasse la scelta della/e linea/e di investimento, tale scelta sarà considerata come effettuata interamente a favore del comparto finanziario 3 anni (*c.d. scelta per automatismo*).

19 giugno 2020

Comitato di Redazione del periodico - SINDACATO IN MOVIMENTO
contatta@sindacatoinmovimento.it