

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 > Variazione scelta linea di investimento". La scelta va effettuata **entro il 30 giugno** e tale variazione avrà efficacia a far tempo dalla contribuzione di luglio 2022 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, esemplificate dai dati dal 2019 al 2021 (che naturalmente non garantiscono sui futuri andamenti dei comparti):

Vista triennale dei rendimenti associata alla volatilità di periodo

	2019		2020		2021	
	Rendimenti	Volatilità	Rendimenti	Volatilità	Rendimenti	Volatilità
Linea 3 anni	4,27%	1,14%	0,92%	4,18%	3,18%	1,42%
Linea 10 anni	6,51%	1,93%	2,30%	6,21%	6,27%	2,07%
Linea 15 anni	9,10%	3,25%	4,05%	8,43%	9,67%	3,34%
Assicurativo	1,86%		1,77%		1,40%	

Rendimenti e volatilità comparti finanziari - Ultimo anno

	Rendimenti 2022			Volatilità
	Da inizio anno	Ultimi 3 mesi	Ultimo mese	Ultimi 12 mesi
Linea 3 anni	-2,72%	-1,72%	-0,79%	2,22%
Linea 10 anni	-3,62%	-2,01%	-1,07%	3,40%
Linea 15 anni	-4,48%	-2,22%	-1,32%	5,03%

La volatilità è calcolata sulla base delle ultime 12 osservazioni mensili

Ai 3 comparti finanziari **si aggiunge il comparto assicurativo**, 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).

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