



Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori delle Imprese Industriali ed Artigiane Edili ed Affini

REGOLAMENTO PER LA VARIAZIONE DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO

(corredato di modulo di richiesta, allegato all'ultima pagina)

Deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 04/12/2007

REGOLAMENTO PER LA VARIAZIONE DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO

ARTICOLO 1 - COMPARTI DI INVESTIMENTO

1.1 - Al fine di un più proficuo perseguimento delle finalità previdenziali proprie del Fondo, il Fondo Pensione Prevedi ha attivato i seguenti comparti di investimento:

- comparto bilanciato;
- comparto sicurezza;

1.2 - La nota informativa descrive dettagliatamente le caratteristiche dei due comparti e i diversi profili di rischio e rendimento di ciascuno di essi.

ARTICOLO 2 – OPZIONI DI INVESTIMENTO

2.1 – In caso di adesione al Fondo Pensione realizzata tramite sottoscrizione dell'apposita modulistica (in seguito "adesione esplicita"), l'aderente sceglie il comparto a cui destinare i propri versamenti contributivi. Nell'ipotesi in cui il lavoratore, all'atto della sottoscrizione della modulistica di adesione, non effettui la scelta del comparto di investimento, s'intende attivata l'opzione verso il Comparto BILANCIATO.

2.2 - In caso di adesione al Fondo realizzata tramite tacito conferimento di TFR, quest'ultimo viene investito sul comparto SICUREZZA, secondo quanto previsto dalle disposizioni vigenti.

ARTICOLO 3 – MODIFICA DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO (C.D. "SWITCH")

3.1- Il comparto di investimento può essere modificato dall'aderente dopo un periodo minimo di permanenza nello stesso di un anno. Tale periodo minimo di permanenza non è tuttavia richiesto ai lavoratori che abbiano tacitamente conferito TFR al comparto SICUREZZA e che vogliano successivamente cambiare il comparto di investimento.

3.2 - I lavoratori la cui posizione individuale, a seguito del tacito conferimento di TFR al Fondo Pensione, risultasse ripartita su due comparti di investimento, possono unificare la posizione individuale in uno dei due comparti a loro scelta entro 6 mesi dall'operare del meccanismo del silenzio-assenso; in mancanza, previa comunicazione inviata all'aderente, la loro posizione verrà riunificata nel comparto in cui il medesimo risultava già iscritto al momento del conferimento tacito.

3.3 – Il trasferimento della posizione individuale da un comparto all'altro determinerà anche il versamento presso la nuova linea di investimento prescelta dei flussi contributivi futuri, compreso il TFR.

3.4 – L'esercizio dell'opzione di cui al precedente comma avverrà secondo le modalità ed i termini di seguito indicati:

- il cambio di comparto di investimento può essere richiesto da ciascun aderente in possesso del requisito di almeno un anno di permanenza nel comparto originario, salvo quanto disposto al comma 3.1 per i flussi di TFR tacitamente conferiti a Prevedi, e comunque non più di una volta all'anno;
- sono stabilite quattro "finestre temporali" (una per ciascun trimestre) nel corso di ciascun anno per effettuare un cambio del comparto di investimento. Per poter effettuare un cambio di comparto è necessario che la relativa richiesta pervenga al Fondo entro e non oltre il termine ultimo fissato per ciascuna finestra, secondo quanto riportato nei due schemi seguenti. Le richieste di cambio comparto che dovessero pervenire al Fondo Pensione oltre il termine ultimo stabilito per una data finestra saranno prese in considerazione entro la finestra immediatamente successiva.

Trasferimento dal comparto BILANCIATO al comparto SICUREZZA

Finestre per Cambio Comparto	Termine ultimo di ricevimento della domanda da parte del Fondo	Valore quota di effettuazione del disinvestimento nel comparto BILANCIATO	Valore quota di effettuazione dell'investimento nel comparto SICUREZZA
I trimestre	28 febbraio	31 marzo*	30 aprile**
II trimestre	31 maggio	30 giugno*	31 luglio**
III trimestre	31 agosto	30 settembre*	31 ottobre**
IV trimestre	30 novembre	31 dicembre*	31 gennaio**

* = se festivo, il disinvestimento viene eseguito nell'ultimo giorno lavorativo del mese

** = se festivo, l'investimento viene eseguito nell'ultimo giorno lavorativo del mese

Trasferimento dal Comparto SICUREZZA al comparto BILANCIATO

Finestre per Cambio Comparto	Termine ultimo di ricevimento della domanda da parte del Fondo	Valore quota di effettuazione del disinvestimento nel comparto SICUREZZA	Valore quota di effettuazione dell'investimento nel comparto BILANCIATO
I trimestre	28 febbraio	31 marzo*	31 marzo**
II trimestre	31 maggio	30 giugno*	30 giugno**
III trimestre	31 agosto	30 settembre*	30 settembre**
IV trimestre	30 novembre	31 dicembre*	31 dicembre**

* = se festivo, il disinvestimento viene eseguito nell'ultimo giorno lavorativo del mese

** = se festivo, l'investimento viene eseguito nell'ultimo giorno lavorativo del mese

3.5 – Per esercitare la facoltà di “Switch”, sarà necessario compilare l'apposito modulo “Richiesta di variazione del comparto di investimento” allegato al presente Regolamento e di cui costituisce parte integrante.

3.6 – Per le operazioni di “Switch” di cui al presente Regolamento non è previsto alcun costo a carico dell'aderente.



Fondo Pensione Complementare per i Lavoratori delle Imprese Industriali ed Artigiane Edili ed Affini

MODULO PER LA VARIAZIONE DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO

1. DATI DELL'ISCRITTO

Cognome:	_____	Nome:	_____
Codice Fiscale:	_____	Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Data di nascita: ___ / ___ / _____
Comune di nascita:	_____	Provincia: ()	Telefono: _____
Indirizzo di residenza:	_____		CAP: _____
Comune di residenza:	_____	Provincia: ()	_____
Indirizzo e-mail:	_____		

2. VARIAZIONE DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO

IO SOTTOSCRITTO

CHIEDO

Il trasferimento della mia intera posizione individuale nel seguente comparto (barrare una sola opzione):

comparto **BILANCIATO**

comparto **SICUREZZA**

e tal fine DICHIARO

- di essere a conoscenza dei requisiti previsti dallo Statuto del Fondo Pensione per l'esercizio dell'opzione di variazione del comparto di investimento. Tra queste, in particolare, dichiaro di conoscere il requisito di permanenza minima di almeno un anno in ciascun comparto di investimento (art. 6, comma 3 dello Statuto), fatta eccezione per le quote di TFR tacitamente conferite al Fondo Pensione, per le quali detto periodo minimo di permanenza non è previsto;

- di accettare quanto previsto nel *Regolamento per la variazione del comparto di investimento* (deliberato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione e disponibile nell'area modulistica del sito web www.prevedi.it) vigente alla data di sottoscrizione della presente richiesta (in proposito fa fede la data della relativa delibera di approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione, apposta sulla copertina dello stesso *Regolamento*);

- di essere consapevole che la errata o incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione dello stesso, nonché la mancanza dei requisiti previsti dallo Statuto per l'esercizio dell'opzione di variazione del comparto di investimento, può determinare l'immediato annullamento del modulo stesso da parte del Fondo Pensione, senza alcun obbligo di avviso al richiedente.

Data Compilazione: / /

Firma: _____