

REGOLAMENTO MULTICOMPARTO

AVVIO

Il sistema multicomparto sarà avviato il primo luglio 2007. Si procederà nella seguente fase di attivazione :

1. Il Cda approva il regolamento del multicomparto, il nuovo modulo di adesione, la nota informativa aggiornata, le modifiche statutarie.

L'assemblea in seduta straordinaria entro giugno approva il passaggio al pluricomparto.

2. Il modulo di adesione con la proposta di scelta dei tre comparti verrà pubblicato solo in luglio successivamente alla approvazione dell'Assemblea.

3. La scelta del profilo all'interno del multicomparto diventerà efficace dal 01.01.2008

IL MULTICOMPARTO : la proposta

Obiettivo del comparto **GARANZIA**

Finalità : Il comparto offre la garanzia di restituzione del capitale alla data del primo luglio 2012 e nel caso si verifichino prima di tale data gli eventi di seguito indicati :

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica
- decesso (in tale caso viene liquidato agli eredi)
- richiesta di trasferimento della posizione previdenziale a seguito di cessazione del rapporto di lavoro
- invalidità dell'aderente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
- cessazione dell'attività lavorativa che comporti in occupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi

La gestione finanziaria è volta a realizzare una rivalutazione del capitale investito ad un rendimento superiore ai tassi di mercato monetario.

Politica di gestione : Il comparto prevede una composizione bilanciata media pari a : 92% obbligazioni nazionali e internazionali + 8% azioni nazionali e internazionali.

Orizzonte temporale consigliato : breve periodo , da 1 a 3 anni all'età pensionabile

Grado di rischio : molto basso

Obiettivo del comparto **PRUDENTE**

Finalità : la gestione è volta a realizzare una rivalutazione del capitale investito attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati obbligazionari ed azionari europei ed esteri, privilegiando i mercati obbligazionari.

Politica di gestione : Il comparto prevede una composizione bilanciata pari a :

75% obbligazioni nazionali e internazionali + 25% azioni nazionali e internazionali .

Orizzonte temporale consigliato : medio/lungo periodo, da 3 a 10 anni all'età pensionabile

Grado di rischio: basso

Obiettivo del comparto **CRESCITA**

Finalità : la gestione è volta a realizzare una rivalutazione del capitale investito significativa che risponde ad un soggetto che ricerca rendimenti elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare di conseguire dei risultati anche negativi nel corso di periodi di investimento presi singolarmente .

Politica di gestione : Il comparto prevede una composizione bilanciata media pari a : 50% obbligazioni nazionali e internazionali + 50% azioni nazionali e internazionali .

Orizzonte temporale consigliato : lungo periodo, da 10 anni all'età pensionabile

Grado di rischio: medio

MODALITA' DI ADESIONE AL MULTICOMPARTO

LE REGOLE PER IL 2007

L'iscritto, dopo il 30 giugno e fino al 31.10.2007 avrà facoltà di scegliere a quale comparto aderire tra i tre i profili di investimento del MULTICOMPARTO proposti :

- a. PROFILO GARANZIA
- b. PROFILO PRUDENTE
- c. PROFILO CRESCITA

La scelta produrrà effetto dal 01.01.2008. A tale data sarà effettuato il passaggio delle risorse alla gestione MULTICOMPARTO.

1. Per tutti gli iscritti a Fondapi entro il 30 giugno 2007 (prima di gennaio 2007 e nuovi iscritti nel semestre) le risorse verranno investite fino alla data del 31.12.2007 nel comparto PRUDENTE MONOCOMPARTO composto per il 75 % in obbligazioni e per il 25% in azioni. La caratteristiche del comparto sono quelle già note, le ricordiamo :

.....

Obiettivo del comparto PRUDENTE MONOCOMPARTO

Finalità : la gestione è volta a realizzare una rivalutazione del capitale investito attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati obbligazionari ed azionari europei ed esteri, privilegiando i mercati obbligazionari più sicuri.

Politica di gestione : Il comparto prevede una composizione bilanciata media pari a : 75% obbligazioni nazionali e internazionali + 25% azioni nazionali e internazionali .

Orizzonte temporale consigliato : medio/lungo periodo, da 3 a 10 anni all'età pensionabile

Grado di rischio: basso

.....

2. Dopo il 30/06/2007 per coloro che si iscrivono mediante silenzio-assenso l'iscrizione al Fondo Pensione decorre dal primo luglio. Quindi per il periodo luglio-agosto – come da procedura standard della circolare operativa di Fondapi – i versamenti sul conto dell'iscritto saranno effettuati a far data dal 30 settembre 2007 (valore di quota 30 settembre 2007) .

Le risorse verranno investite per legge nel comparto GARANZIA.

Nel caso particolare di iscritti silenti che manifestano la scelta di cambio comparto prima del 31 ottobre 2007, l'effeto della scelta si produce soltanto a partire dal primo gennaio 2008.

3. Dopo il 30/06/2007 sarà possibile effettuare la scelta del comparto mediante compilazione del modulo di scelta apposito (per i già iscritti) . Per coloro che non sono ancora iscritti sarà possibile effettuare l'adesione esplicita compilando il modulo di adesione completo della scelta di investimento .

4. Le scelte del comparto si intendono per tutta la posizione contributiva dell'iscritto. Dunque gli iscritti avranno tempo fino al 31 ottobre 2007 per indicare in quale dei tre profili di investimento destinare le proprie contribuzioni e/o il TFR. Per questo motivo prima di tale data sarà loro recapitato un plico informativo per accompagnarli nella scelta del profilo di investimento più rispondente alle aspettative e propensioni di ciascuno.

5. Nei casi in cui la posizione dell'iscritto sia divisa su due profili distinti per effetto della normativa di riferimento, e cioè nel caso in cui l'iscritto già versava una parte del TFR a FONDAPI e per effetto del silenzio-assenso la parte residua è confluita nel comparto GARANZIA, egli ha facoltà di riunificare la scelta nei tempi previsti dallo Statuto (art. 6) . Per farlo dovrà indicare un unico comparto di investimento per tutta la posizione previdenziale con la tempistica e gli effetti indicati ai punti precedenti. In assenza di alcuna indicazione pervenuta al Fondo entro il 31 ottobre la posizione verrà automaticamente riunificata nel comparto PRUDENTE dal 31 dicembre 2007 (COMPARTO DI DEFAULT). Nel caso in cui il lavoratore sia iscritto al profilo PRUDENTE MONOCOMPARTO e non assuma alcuna scelta entro il 31 ottobre 2007 le risorse saranno mantenute nel comparto PRUDENTE (gestione MULTICOMPARTO).

LE REGOLE PER GLI ANNI SUCCESSIVI

6. Per gli anni successivi al 2007 l'aderente potrà trasferire la propria posizione contributiva ad altro comparto diverso da quello nel quale sono investite le sue risorse nel rispetto del periodo minimo di un anno dalla precedente indicazione.

I trasferimenti della posizione (cosiddetti switch) con decorrenza successiva al 31.12.2007 saranno governati dalle seguenti regole :

- tempo minimo di permanenza in un comparto 12 mesi . La prima scelta relativa al passaggio sarà gratuita . Le successive saranno a pagamento : 10 euro .
- le scelte potranno essere effettuate in due distinte occasioni nel corso dell'anno , dette "finestre temporali":
 1. richiesta entro 31 marzo e switch effettuato il 30 aprile
 2. richiesta entro il 30 settembre e switch effettuato il 31 ottobre

7. Modalità di scelta

Le domande di trasferimento da un comparto ad un altro (switch) verranno effettuate :

- a) compilando l'apposito modello di scelta che il Fondo pensione avrà trasmesso ai lavoratori soci assieme all'opuscolo sulla scelta del multicomparto, apponendo la propria firma in originale e inviandolo di ritorno al Fondo Pensione;
- b) compilando l'apposito modello di scelta presente sul sito del fondo www.fondapi.it nella sezione modulistica e inviandolo con firma in originale al Fondo;
- c) tramite fax, compilando il modulo di scelta del comparto sottoscritto con firma + fotocopia del documento di identità. (in mancanza della firma dell'iscritto o della fotocopia leggibile del documento d'identità la scelta non sarà accettata).

Tutte le domande fatte pervenire entro il termine stabilito e coerenti con il tempo di permanenza minimo nel comparto daranno luogo ad una vendita delle quote il giorno dello switch. Alla stessa data saranno acquistate quote del comparto di destinazione.

8. Spese

Si distinguono tre diversi oneri : le spese amministrative, le commissioni di gestione e le commissioni di banca depositaria.

Le spese amministrative sono uguali per tutti gli iscritti indipendentemente dalla scelta del comparto.

Le commissioni di gestione sono diverse a seconda del tipo di comparto prescelto e vengono addebitate sul patrimonio del comparto (per legge).

Le commissioni di banca depositaria sono uguali per tutti i comparti e vengono addebitate sul patrimonio del comparto (per legge).

