

Roma, 5 febbraio 2014

AGLI ISCRITTI UILCA CARIPARMA

Fondo Pensione di Gruppo: novità 2014

Disattivazione linea monetaria

A partire dal 1° gennaio 2014 è stata disattivata la “linea monetaria” e i capitali accumulati su di essa fino a quel momento – e non “switchati” entro il 30.11.2013 verso altre forme finanziarie o assicurative – sono stati conferiti alla “linea obbligazionaria 5” (ora denominata “**Orizzonte 10**”).

Nuova denominazione delle linee del Fondo pensione a partire dal 1° gennaio 2014

La variazione non ha riguardato il contenuto delle attività investite e neppure il *benchmark* di riferimento ma esclusivamente la denominazione delle linee. Lo scopo è stato quello di fornire una denominazione che consentisse una percezione diretta dell’orizzonte temporale degli investimenti per le **linee finanziarie** e di focalizzare il contenuto in termini di prestazione offerte per le due **linee assicurative**.

Denominazione attuale	Nuova denominazione	Tipologia	Breve descrizione
Obbligazionaria 5	Orizzonte 10	Linea finanziaria	Investimenti essenzialmente obbligazionari coerenti con un orizzonte temporale breve-medio compreso tra 5 e 10 anni.
Mista 30	Orizzonte 20	Linea finanziaria	Investimenti obbligazionari e azionari coerenti con una prospettiva temporale medio-lunga tra 10 e 20 anni.
Bilanciata	Orizzonte 30	Linea finanziaria	Investimenti azionari e, in misura minore, obbligazionari coerenti con una prospettiva lunga compresa tra 20 e 30 anni.
Garantita	Obiettivo Capitale Garantito	Linea assicurativa	L’aderente assicura e consolida il capitale accumulato e il rendimento conseguito tempo per tempo.
Assicurativa	Obiettivo Rendita	Linea assicurativa	L’aderente si assicura da subito, ad ogni versamento contributivo, una “quota” di rendita futura (che percepirà dopo il pensionamento).

Switch in entrata ed uscita dall’1/01/2014 al 31/03/2014

Nel primo trimestre sarà possibile effettuare per tutti gli iscritti, indipendentemente dalla linea posseduta, switch in entrata ed in uscita su tutte le linee, finanziarie ed assicurative, anche nell’ipotesi in cui siano passati meno di 12 mesi dall’ultimo switch disposto.

Introduzione di un ulteriore gestore

Dal 2014 le tre linee finanziarie (“Orizzonte 10”, “Orizzonte 20” e “Orizzonte 30”) sono gestite, oltre che da *Amundi Sgr* e *Duemme Sgr*, anche da “**Anima Sgr**”. La scelta ha consentito la riduzione delle commissioni di

gestione su tutte le linee (rispettivamente **0,0825%**, **0,0915%** e **0,0975%** rispetto ai precedenti *0,10%*, *0,12%* e *0,14%*).

Tasso minimo garantito della linea “Obiettivo capitale garantito”

Il tasso minimo applicato per la rivalutazione annua 2013 sarà il maggiore tra il 3% e il rendimento effettivo della gestione di riferimento; il tasso minimo della rivalutazione 2014, nonché per le rivalutazioni infrannuali operate in caso di riscatti o anticipi, sarà il maggiore tra il 2% e il rendimento della gestione di riferimento (depurato della commissione di gestione).

Rinnovo della Convenzione assicurativa con Fondiaria SAI per la linea “Obiettivo Rendita”

La nuova convenzione (scadrà il 31.12.2018), a fronte del sacrificio – dovuto al mutato quadro delle condizioni di mercato afferenti le prestazioni assicurative di rendita di ramo I – per l’adeguamento del minimo garantito (0,50%) e delle commissioni retrocesse (0,50%), ha consentito:

- Sostanziale continuità delle prestazioni acquisite sugli stock anche in termini di commissioni retrocesse (0,30% ex 0,24%);
- Applicazione di caricamenti più contenuti sui nuovi flussi contributivi (1,50% fisso per i flussi ordinari e 1% fisso per i capitali in entrata – attualmente 2,72% e 1,70%);
- Opzione di “*Rendita controassicurata*” che consente di scegliere una rendita, optando per la corresponsione del capitale residuo agli eredi in caso di decesso;
- Eliminazione del limite massimo di 57 anni per l’accesso alla linea “*Obiettivo Rendita*”.

Come sempre i dirigenti sindacali UILCA sono a disposizione per i chiarimenti del caso.