



*FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE A
CAPITALIZZAZIONE
PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA ALIMENTARE E DEI SETTORI
AFFINI*

REGOLAMENTO MULTICOMPARTO

FONDO PENSIONE ALIFOND - REGOLAMENTO PER IL MULTICOMPARTO

ARTICOLO 1 - COMPARTI DI INVESTIMENTO

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

- comparto bilanciato;
- comparto dinamico;
- comparto garantito.

1.2 - Il Comparto Bilanciato prevede una gestione rispondente alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata. L'orizzonte temporale consigliato per l'investimento è di medio/lungo periodo (tre - cinque anni) ed il grado di rischio è medio.

1.3 - Il Comparto Dinamico prevede una gestione che risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

L'orizzonte temporale consigliato per l'investimento è di medio/lungo periodo (oltre cinque anni) ed il grado di rischio è medio - alto.

1.4 - Il Comparto Garantito ha la finalità di massimizzare il tasso di rendimento, tenuto conto del rischio assunto, prevedendo una politica di investimento idonea a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR; la garanzia prevede la restituzione di un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferiti in gestione, al netto di eventuali anticipazioni o riscatti parziali, inclusi gli eventuali importi trasferiti da altro comparto o da altra forma pensionistica, qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- decesso;
- invalidità dell'aderente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo;
- cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- anticipazioni limitate alla sola fattispecie delle spese sanitarie nella misura fissata dalla normativa vigente.

L'orizzonte temporale consigliato per l'investimento è di diciotto mesi ed il grado di rischio è basso.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla consultazione della Nota Informativa del Fondo scaricabile nella sezione modulistica del sito www.alifond.it.

ARTICOLO 2 – OPZIONI DI INVESTIMENTO

2.1 - L'aderente sceglie, all'atto dell'adesione, il comparto cui destinare i versamenti contributivi.

2.2 - Nell'ipotesi in cui non effettui la scelta di cui al precedente comma del presente articolo, s'intende attivata l'opzione verso il Comparto Garantito.

2.3 - I flussi di TFR conferiti al Fondo per effetto del meccanismo di silenzio assenso saranno investiti nel Comparto Garantito.

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

3.1- Ogni aderente avrà la facoltà di trasferire sia la posizione individuale maturata sia il TFR tacitamente conferito presso un diverso comparto rispetto a quello precedentemente scelto.

3.2 - La facoltà di cui al precedente comma potrà essere esercitata nei limiti e con le modalità definite nei successivi commi e con una frequenza non inferiore all'anno.

Tuttavia, in seguito al conferimento tacito del TFR, è data facoltà all'aderente di trasferire la conseguente posizione individuale accumulata nel Comparto Garantito in altro comparto, senza necessità di attendere il decorso del predetto periodo minimo di permanenza limitatamente alla prima opzione.

Ai lavoratori per i quali, a seguito del conferimento tacito del TFR maturando al Fondo, la posizione individuale risultasse ripartita su due comparti di investimento, è data facoltà di riunificare la posizione individuale in uno dei due comparti a sua scelta entro 6 mesi dall'operare del meccanismo del silenzio-assenso; in mancanza, previa comunicazione inviata all'aderente, la sua 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, nonché delle quote di TFR maturande qualora tale fonte di finanziamento al Fondo fosse stata a sua volta destinata al comparto da cui l'aderente decide di trasferirsi.

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 per i flussi di TFR tacitamente conferiti a ALIFOND, e comunque non più di una volta all'anno.

La variazione sarà effettuata alla prima data di valorizzazione utile successiva alla presentazione della richiesta.

3.5 – Per esercitare la facoltà di “*Switch*” di cui al presente articolo, sarà necessario compilare l'apposito modulo “Modulo per la variazione del comparto di investimento” (modulo variazione comparto allegato al presente Regolamento), reperibile sul sito del Fondo Pensione ALIFOND – www.alifond.it.

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

ARTICOLO 4 – UNICITA' DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

4.1 – Le opzioni di investimento degli importi maturati, riconosciute agli aderenti ai sensi del precedente articolo 3, non dovranno rappresentare un pregiudizio del principio dell'unicità della posizione individuale. pertanto, qualsiasi erogazione richiesta dagli aderenti, a titolo di anticipazione, riscatto integrale o parziale, trasferimento o prestazione previdenziale, dovrà in ogni caso sempre considerarsi effettuata a valere sulla totalità degli importi maturati e maturandi fino alla data della richiesta stessa su ciascuno dei comparti di investimento.

4.2 - L'aderente dovrà attendere due mesi dal mese della richiesta di “*Switch*” per poter richiedere una qualsiasi erogazione (anticipazione, riscatto totale o parziale, prestazione in forma capitale, trasferimento).

MODULO PER LA VARIAZIONE DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO

1. DATI DELL'ISCRITTO

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ___ / ___ / ___
Comune (st. estero) di _____ Provincia: () Telefono: _____
nascita: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: ()

2. LINEA DI INVESTIMENTO

CHIEDO

Il trasferimento dell'intera posizione individuale maturata nel comparto verso:

comparto bilanciato comparto dinamico comparto garantito

N.B.

Si ricorda che secondo quanto previsto dallo Statuto del Fondo Pensione, la permanenza minima nell'ambito di ciascun comparto di investimento non può essere inferiore ad 1 anno, fatta eccezione per le quote di TFR conferite tacitamente al Fondo, per le quali detto periodo minimo di permanenza non opera.

3. SEZIONE RISERVATA AI LAVORATORI PER I QUALI, A SEGUITO DELL'OPERARE DEL MECCANISMO DEL SILENZIO-ASSENSO, LA POSIZIONE INDIVIDUALE RISULTI RIPARTITA SU DUE COMPARTI DI INVESTIMENTO

CHIEDO

Di poter riunificare la mia posizione individuale nel comparto:

comparto bilanciato comparto dinamico comparto garantito

N.B.

Sono consapevole che, decorsi 6 mesi dall'operare del meccanismo del silenzio-assenso la posizione verrà riunificata nel comparto in cui risultavo già iscritto al momento del conferimento tacito.

Data Compilazione: / /

Firma: _____