

## **NOVITÀ PER IL COMPARTO GARANTITO**

A partire dal 1° agosto 2021, ad esito del processo di selezione condotto dal Fondo, il comparto Garantito sarà gestito dalla compagnia di assicurazione UnipolSAI Assicurazioni S.p.A., attuale gestore del Comparto. Fermo restando la gestione prudenziale del Comparto impostato su un orizzonte temporale di breve periodo, la nuova Convenzione presenta alcune differenze rispetto alla precedente sia per quanto riguarda le commissioni di gestione che il livello della garanzia.

Come Vi è stato illustrato nella comunicazione inviataVi nelle scorse settimane le nuove commissioni del comparto Garantito scendono dallo 0,65% allo 0,53% mentre la garanzia per gli aderenti espliciti presente nel comparto coprirà il 90% dei contributi netti versati al Fondo. Una eventuale perdita dovuta all'investimento delle risorse ed ai costi posti direttamente a carico degli iscritti superiore al 10% dei contributi netti versati verrà quindi coperta dalla garanzia e reintegrata.

In relazione alle mutate condizioni della Convenzione, gli aderenti al comparto Garantito potranno per un periodo di tre mesi, dal 01/08/2021 al 31/10/2021, trasferire la propria posizione ad altro Comparto del Fondo a prescindere dal periodo minimo di permanenza di dodici mesi.

Restando sempre a disposizione per qualunque vostra esigenza o chiarimento, abbiamo raccolto e riportato in calce alla presente una serie di domande frequenti (e le relative risposte) che sono state collezionate anche a seguito dell'invio della comunicazione.

*Per un maggior approfondimento e confronto, nella "Parte I – Scheda i costi" della Nota Informativa, sono indicati i costi e gli Indicatori Sintetici dei Costi (ISC) delle diverse opzioni d'investimento.*

*Ulteriori informazioni relative alle caratteristiche del comparto e alla politica d'investimento sono disponibili nella Nota Informativa "Parte II – Le informazioni integrative".*

*Sempre nelle Parti prima richiamate trovate le informazioni dei costi, delle caratteristiche e della politica di investimento degli altri due comparti – Bilanciato e Dinamico – del Fondo.*

**D: Ho ricevuto una comunicazione dal Fondo di cosa si tratta?**

R: se è un aderente che ha scelto esplicitamente di aderire al comparto Garantito, con l'entrata in vigore della nuova Convenzione di gestione stipulata con la società assicuratrice che si è aggiudicata il Bando di gara per la gestione delle risorse del Comparto, il Fondo Le ha inviato una comunicazione nella quale sono riportate le nuove condizioni della Convenzione a partire dal 1° agosto 2021.

**D: Cosa succede a quanto ho finora accumulato presso il Fondo?**

R: Assolutamente nulla: il valore della sua posizione non cambia sia se resta nel comparto Garantito sia se decide di trasferire la sua posizione ad altro Comparto del Fondo.

**D: In cosa consiste la garanzia e quali sono gli eventi coperti da garanzia?**

R: Per gli aderenti espliciti, una eventuale perdita dovuta all'investimento delle risorse ed ai costi posti direttamente a carico degli iscritti superiore al 10% dei contributi netti versati verrà coperta dalla garanzia prevista dalla Convenzione e reintegrata.

Gli eventi coperti dalla garanzia sono collegati alla liquidazione del valore complessivo della posizione quali l'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, il riscatto totale per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi ed il riscatto per decesso, ai quali si aggiungono le anticipazioni per spese sanitarie e quelle per acquisto o ristrutturazione prima casa.

**D: A cosa fa riferimento il valore del 90% indicato nella comunicazione che ho ricevuto?**

R: A partire dal 1° agosto 2021 per gli aderenti espliciti il valore minimo garantito nel caso si verifichi uno degli eventi prima descritti sarà pari al 90% e non al 100% dei versamenti netti come sopra definiti. Tale valore non fa quindi assolutamente riferimento ad una riduzione del valore della sua posizione o delle somme erogate che richiederà al Fondo.

**D: Devo fare o comunicare qualcosa?**

R: Presa visione delle nuove condizioni, se decide di restare nel comparto Garantito non deve fare né comunicare nulla. Se invece a seguito delle nuove condizioni o di una consapevole valutazione della non piena rispondenza del comparto Garantito alle sue esigenze ed aspettative ha come sempre la facoltà di trasferire la propria posizione ad altro Comparto del Fondo.

**D: A cosa fa riferimento il periodo indicato nella comunicazione che ho ricevuto, cioè 1° agosto – 31 ottobre 2021?**

R: Se a seguito delle nuove condizioni o di una consapevole valutazione della non piena rispondenza del comparto Garantito alle sue esigenze ed aspettative è come sempre possibile trasferire la propria posizione ad altro Comparto del Fondo. In questo caso essendo cambiate alcune condizioni del Comparto il Fondo permette il trasferimento della posizione in via eccezionale prima che siano passati 12 mesi di permanenza nel Comparto medesimo. Tale possibilità è valida solo per le domande pervenute tra il 1° agosto ed il 31 ottobre 2021.

FONDO PENSIONE ALIFOND

Roma 28 luglio 2021