

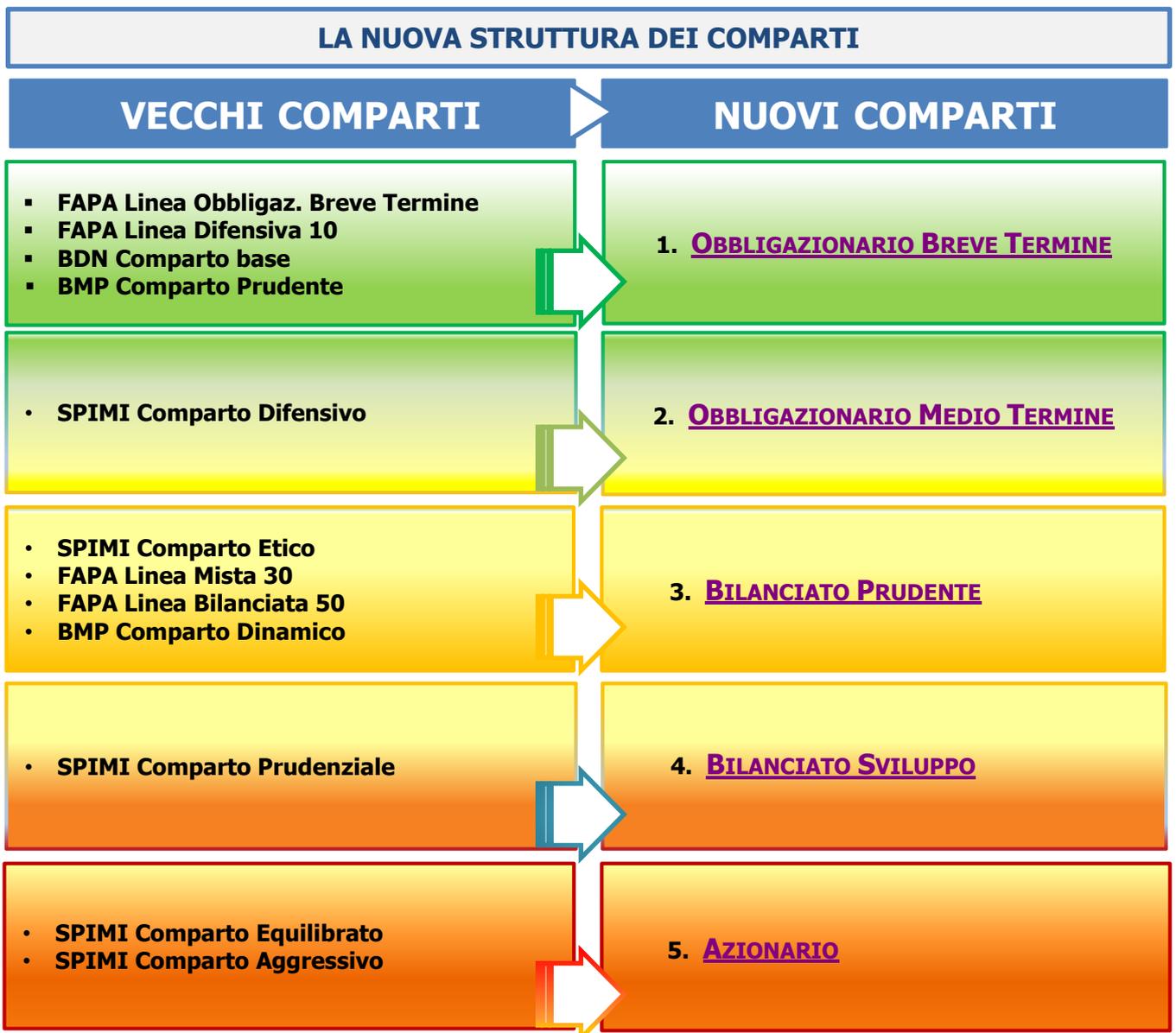
IN ARRIVO I NUOVI COMPARTI

Il **FONDO PENSIONE A CONTRIBUTIONE DEFINITA DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO**, proseguendo nel percorso di razionalizzazione, **propone i suoi nuovi comparti finanziari.**

Ricordiamo che, come l'**operazione di fusione**, anche il passaggio ai nuovi comparti **non genera alcun onere aggiuntivo.**

A breve comunicheremo la data esatta in cui i "vecchi" comparti finanziari confluiranno nei 5 comparti scelti per rendere l'offerta sempre più coerente con i fabbisogni previdenziali nell'attuale complesso contesto economico-finanziario.

Di seguito si anticipano tabelle riassuntive e caratteristiche dei nuovi comparti, fermo restando che, come di consueto, gli iscritti potranno operare altre scelte.



I COMPARTI CHE PERMANGONO (aperti alle adesioni)



Oltre ai tre Comparti sopra indicati (comparti 6, 7 e 8) rimangono anche **gli ulteriori comparti di natura prettamente assicurativa ancorché** chiusi a nuove adesioni¹; pertanto, nulla varia per chi aderisce anche a:

- Ex SPIMI:
 - **GARANTITO SEZIONE BIS**
 - **GARANTITO SEZIONE TER**
 - **INSURANCE¹**
 - **UNIT LINKED**
 - **ITAS VITA**
- Ex FAPA
 - **LINEA ASSICURATIVA TRADIZIONALE**
- Ex BMP
 - **GARANTITO**

¹ Ad eccezione del Comparto Insurance, che è aperto alle adesioni del personale assunto con Contratto Collettivo Nazionale Settore Assicurativo

LE CARATTERISTICHE DEI NUOVI COMPARTI

COMPARTO 1

OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE



CATEGORIA:

Obbligazionario Misto



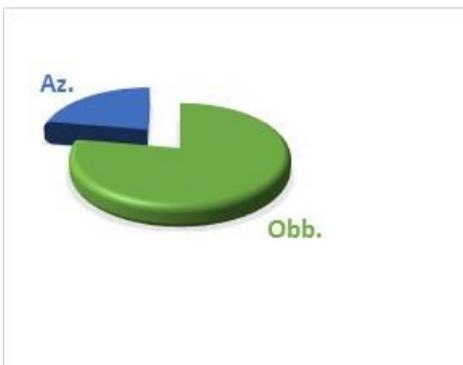
OBIETTIVO:

preservare il capitale in termini reali



ORIZZONTE TEMPORALE:

breve (fino a 5 anni)



POLITICA DI INVESTIMENTO

- strumenti finanziari di natura obbligazionaria per il 92%
- strumenti finanziari di natura azionaria per l'8%

Gli investimenti obbligazionari sono distribuiti per il 67% in obbligazioni governative e per il 25% in obbligazioni corporate.

Gli investimenti azionari sono concentrati principalmente su emittenti europei.

E' compresa negli investimenti azionari anche una quota, pari al 3%, in strumenti finanziari azionari non quotati in mercati regolamentati. Non sono ammessi investimenti in divise diverse dall'Euro se non coperte dal rischio di cambio.

COMPARTO 2

OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE



CATEGORIA:

Obbligazionario Misto



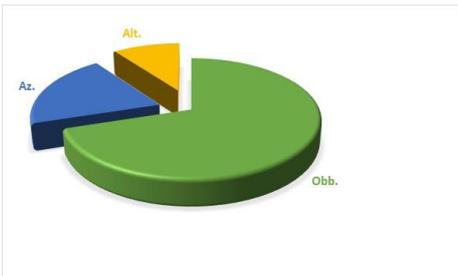
OBIETTIVO:

rivalutazione di medio termine



ORIZZONTE TEMPORALE:

medio (5-10 anni)



POLITICA DI INVESTIMENTO

- **strumenti finanziari di natura obbligazionaria per il 67%**
- **strumenti finanziari di natura azionaria per il 25%**
- **altri per l'8%**

Gli investimenti obbligazionari sono distribuiti per il 47% in obbligazioni governative e per il 20% in obbligazioni corporate.

Gli investimenti azionari sono concentrati principalmente in Europa, Paesi sviluppati extra Europa e, per una quota residuale, nei Paesi Emergenti e comprendono anche, per il 5%, investimenti in Fondi di Investimento Alternativi (FIA) azionari e strumenti finanziari azionari non quotati in mercati regolamentati.

Il restante 8% è allocato in fondi immobiliari.

COMPARTO 3

BILANCIATO PRUDENTE



CATEGORIA:

Bilanciato



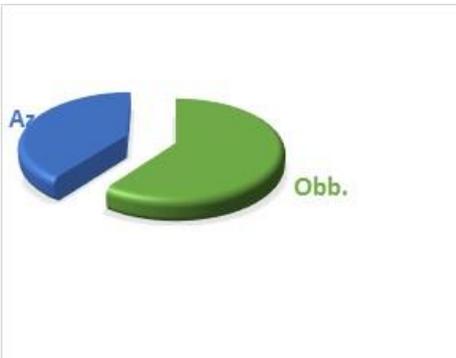
OBIETTIVO:

rivalutazione di medio/lungo termine



ORIZZONTE TEMPORALE:

medio/lungo (10-15 anni)



POLITICA DI INVESTIMENTO

- **strumenti finanziari di natura obbligazionaria per il 56%**
- **strumenti finanziari di natura azionaria per il 44%**

Gli investimenti obbligazionari sono distribuiti per il 38% in obbligazioni governative e per il 18% in obbligazioni corporate.

Gli investimenti azionari sono concentrati principalmente in Europa, Paesi sviluppati extra Europa e, per una quota residuale, nei Paesi Emergenti e comprendono anche per il 4 % strumenti finanziari azionari non quotati in mercati regolamentati.

COMPARTO 4

BILANCIATO SVILUPPO



CATEGORIA:

Bilanciato



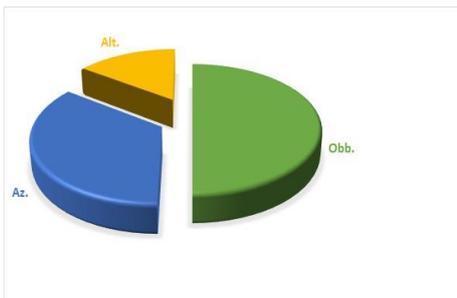
OBIETTIVO:

rivalutazione di lungo termine



ORIZZONTE TEMPORALE:

lungo (15-20 anni)



POLITICA DI INVESTIMENTO

- **strumenti finanziari di natura obbligazionaria per il 49%**
- **strumenti finanziari di natura azionaria per il 40%**
- **altri per l'11%**

Gli investimenti obbligazionari sono distribuiti per il 32% in obbligazioni governative e per il 17% in obbligazioni corporate.

Gli investimenti azionari sono concentrati principalmente in Europa, Paesi sviluppati extra Europa e, per una quota residuale, nei Paesi Emergenti e comprendono anche per il 5% Fondi di Investimento Alternativi (FIA) azionari e strumenti finanziari azionari non quotati in mercati regolamentati

Il restante 11% del patrimonio in gestione è allocato in fondi immobiliari.

COMPARTO 5

AZIONARIO



CATEGORIA:

Azionario



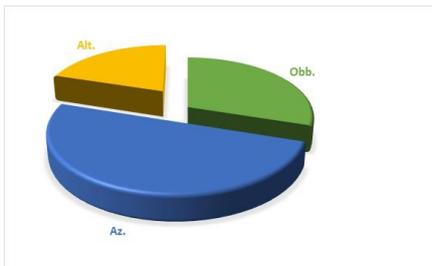
OBIETTIVO:

rivalutazione di lungo termine



ORIZZONTE TEMPORALE:

lungo (oltre 20 anni)



POLITICA DI INVESTIMENTO

- **strumenti finanziari di natura obbligazionaria per il 30%**
- **strumenti finanziari di natura azionaria per il 56%**
- **altri per il 14%**

Gli investimenti obbligazionari sono distribuiti per il 17% in obbligazioni governative e per il 13% in obbligazioni corporate.

Gli investimenti azionari sono concentrati principalmente in Europa, Paesi sviluppati extra Europa e, per una quota residuale, nei Paesi Emergenti e comprendono per il 6% Fondi di investimento alternativi (FIA) azionari.

Il restante 14% del patrimonio in gestione è allocato in fondi immobiliari.

COSA CAMBIA PER L'ADERENTE?

Se gli attuali comparti di investimento sono coerenti con le proprie esigenze non occorre fare nulla: pensa a tutto il Fondo, che effettuerà il trasferimento nei nuovi comparti più simili come orizzonte temporale, obiettivi e politiche di investimento.

Se, in ragione di eventuali nuove esigenze, o di mutati orizzonti temporali, ovvero per qualsiasi altro motivo, l'aderente ritiene di variare il proprio profilo di investimento previdenziale, sarà offerta la possibilità di individuare i nuovi comparti secondo le proprie preferenze.

Tale possibilità sarà oggetto di apposita comunicazione.

In ogni caso, prima di effettuare la scelta, l'aderente dovrà visionare l'apposito documento che il Fondo predisporrà con tutti gli elementi utili a consentire una scelta consapevole.

IL FONDO E LA RESPONSABILITA' SOCIALE

Si noterà che non è stato previsto alcun comparto di natura "esclusivamente etica".

Il FONDO si impegna a prevedere politiche di investimento ispirate a principi di responsabilità sociale e ambientale.

Il Fondo ha pertanto, deliberato di proseguire e sviluppare trasversalmente tra tutti i comparti l'attenzione alle politiche ambientali, sociali e di governance degli investimenti.