

I COMPARTI DEL FONDO PENSIONE D.B.

Capitolo: “SWITCH” – modifica comparti

MI COLLEGO AL SITO DEL FONDO PENSIONE D.B.

...ED ACCEDO ALL'AREA RISERVATA



...AVRO' QUESTA VIDEATA:

DOVRO' DIGITARE IL MIO CODICE FISCALE A CARATTERI MAIUSCOLI E LA PASSWORD ATTRIBUITA

Area di Login

Codice Fiscale
inserisci CF in MAIUSCOLO

Password
Password

Richiedi la password di primo accesso

Password dimenticata? Recupera la tua password

ENTRA

NEL CASO AVESSI DIMENTICATO LA PSW POSSO CHIEDERLA ON-LINE (...RICEVERO' UNA E-MAIL CON UNA PSW CHE DOVRO' SUBITO CAMBIARE PER ATTRIBUIRNE UNA PERSONALIZZATA) CLICCANDO SU PASSWORD SMARRITA.



MI COMPARIRA' QUESTA SCHERMATA:

...DIGITO IL MIO CODICE FISCALE e

...NEL CAMPO N° DI MATRICOLA DOVRO' DIGITARE IL CODICE DELLA SOCIETA' SEGUITO DAL MIO NUMERO DI MATRICOLA (ESEMPIO: 105326 per DB SPA ; 900298 per DB Consortium)

“Clicherò” poi su SUCCESSIVO



...qui dovrò ripetere l'inserimento del mio numero di matricola (...con i criteri appena descritti)

Procederò quindi alla richiesta della nuova password

La stessa mi verrà spedita all'indirizzo di posta elettronica aziendale o all'indirizzo mail privato (...è possibile effettuare l'inserimento della casella di posta preferita)



Dovrò quindi ripetere il LOGIN; accedere all'AREA RISERVATA; digitare a caratteri maiuscoli il mio codice fiscale e la password provvisoria.

Ovviamente – come primo “ingresso” – il sistema chiederà di digitare due volte la nuova password, da me prescelta e che dovrò memorizzare.

Troverò dunque questa videata....

Fondopensione DB Scrivici Area Riservata Logoff

Dati Iscritto

Comunicazione periodica 2016

Anagrafica	
Cognome	LUPPI
Nome	ALESSANDRA
Codice Fiscale	LPPLSN76R59F205I
Data e Luogo di Nascita	19/10/1976 - MILANO (MI)
Matricola e Azienda	9000292 - DB CONSORZIO S.C.A.R.L.

Residenza

Indirizzo	VIA GIORGIO JAN 14
CAP e Località	20129 - MILANO (MI)

Recapito Corrispondenza

Indirizzo	VIA GIORGIO JAN 14
CAP e Località	20129 - MILANO (MI)

Contatti

Telefono	
Cellulare	
Fax	
E-mail	alessandra.luppi@db.com

Iscrizione

Numero Iscrizione	4750
Tipo Iscrizione	Nuovo Iscritto
Stato Iscrizione	Attivo
Stato Contribuzione	Attivo
Data Adesione	01/04/1999
Data Prima Iscrizione	01/04/1999

Fondo di Provenienza

Data di Uscita	
Perc. Iscritto	7,00
Perc. Azienda	6,00
Perc. TFR	100,00

Comparto

Programma Life cycle	No
Comparto prescelto per i contributi futuri	10,00% ASSICURATIVA GARANTITA 2 70,00% BILANCIATA ETICA 20,00% OBBLIGAZIONARIA

ACCEDO QUINDI ALL' ARGOMENTO:

“SWITCH”

MI APPARIRA' QUESTA VIDEATA:

Conversione posizione per LUPPI ALESSANDRA

Programma Life cycle No

Comparto prescelto per i contributi futuri

- 20,00% OBBLIGAZIONARIA
- 70,00% BILANCIATA ETICA
- 10,00% ASSICURATIVA GARANTITA 2

Valore Posizione

#	Prodotto	Divisa	Num. Quote	Valore Quota	Data Valuta	Posizione Individuale
1	ASSICURATIVA GARANTITA	EUR	5.910,396	10,000	29/09/2017	59.103,96
2	ASSICURATIVA GARANTITA 2	EUR	1.956,797	10,000	29/09/2017	19.567,97
3	BILANCIATA ETICA	EUR	208,945	18,971	29/09/2017	3.963,90
4	OBBLIGAZIONARIA	EUR	86,734	12,915	29/09/2017	1.120,17

INFORMAZIONI IMPORTANTI PRIMA DI INIZIARE

Prima di cambiare il suo profilo di investimento la preghiamo di leggere attentamente il [documento sugli switch](#).

Selezionare una delle opzioni seguenti:

- Riallocazione del portafoglio esistente (questa opzione cambierà l'allocazione del portafoglio esistente)
- Riallocazione delle contribuzioni future (questa opzione cambierà l'allocazione delle contribuzioni future)
- Switch completo (questa opzione cambierà l'allocazione del portafoglio esistente E l'allocazione delle contribuzioni future)
- Opzione ciclo di vita (questa opzione attiverà l'opzione ciclo di vita)

LEGGERO' ATTENTAMENTE IL DOCUMENTO SUGLI SWITCH

E procederò ad esercitare una delle 4 opzioni previste:

1. **Riallocazione del Portafoglio esistente:** mi permette di modificare sia la posizione maturata che quella futura con una scelta identica; la stessa coinvolgerà solo i comparti prescelti;
2. **Riallocazione della contribuzione futura:** mi permette di modificare solo la destinazione dei contributi futuri;
3. **Switch completo:** mi permette di modificare sia la posizione maturata che quella futura con scelte differenti; le stesse coinvolgeranno solo i comparti prescelti;

- 4. Scegli l'opzione Ciclo di Vita – mi permette di scegliere il “pacchetto di investimento” preconstituito (sia per quanto maturato sia per le contribuzioni future) che si correla con gli anni mancanti al pensionamento (Pensionamento con l'età anagrafica pari a 67 anni)**

PER POTER PROSEGUIRE NELL'OPZIONE PRESCELTA OCCORRE CONFERMARE DI AVER LETTO IL DOCUMENTO SUGLI SWITCH

Si ricorda che:

- È consentita la ripartizione della posizione maturata nonché quella delle contribuzioni future con una variazione minima del 5% e successivi multipli, fatto salvo il limite massimo per i comparti Azionario e Bilanciato Etico, che non possono mai superare il 70% del totale della posizione dell'iscritto. Tale valutazione è effettuata in base ai dati di valorizzazione consolidati al momento di effettuazione della scelta;
- la prenotazione di un disinvestimento parziale o totale della linea Assicurativa Garantita (Convenzione Allianz 8614/P) genera un warning non bloccante per il prosieguo della funzionalità;
- si ricorda che non è possibile ribilanciare alcuna componente della posizione individuale maturata a favore della linea Assicurativa Garantita (Convenzione Allianz 8614/P). Parimenti, sulla medesima linea, non è possibile destinare tutta o parte della contribuzione maturanda.

Confermo di aver letto il documento sugli switch e di aver compreso le indicazioni soprastanti.

Annulla

...una volta letto, procederò a mettere un “flag” su confermo in modo di poter proseguire “cliccando” sul tastierino CONFERMA

Si ricorda che:

- È consentita la ripartizione della posizione maturata nonché quella delle contribuzioni future con una variazione minima del 5% e successivi multipli, fatto salvo il limite massimo per i comparti Azionario e Bilanciato Etico, che non possono mai superare il 70% del totale della posizione dell'iscritto. Tale valutazione è effettuata in base ai dati di valorizzazione consolidati al momento di effettuazione della scelta;
- la prenotazione di un disinvestimento parziale o totale della linea Assicurativa Garantita (Convenzione Allianz 8614/P) genera un warning non bloccante per il prosieguo della funzionalità;
- si ricorda che non è possibile ribilanciare alcuna componente della posizione individuale maturata a favore della linea Assicurativa Garantita (Convenzione Allianz 8614/P). Parimenti, sulla medesima linea, non è possibile destinare tutta o parte della contribuzione maturanda.

Confermo di aver letto il documento sugli switch e di aver compreso le indicazioni soprastanti.

Annulla

Conferma



ATTENZIONE !!!

Per le opzioni sopra evidenziate in cui risulti presente la riallocazione del portafoglio esistente ossia di quanto maturato (opzione 1. e opzione 3.) occorre tener presente che la scelta di disinvestimento deve avvenire per il 100% del comparto prescelto.

Esempio:

...se volessi unicamente cambiare una parte di portafoglio al 30/11/2017 per il solo 50% del comparto “obbligazionario” scegliendo il comparto “azionario”, dovrò fare la sottostante scelta ossia indicando sempre il 100% del comparto:

RIALLOCAZIONE DEL PORTAFOGLIO ESISTENTE

Questa opzione cambierà solo l'allocazione del portafoglio esistente.

La percentuale minima è 5% per ogni prodotto e deve essere multipla del 5%. Il totale deve essere 100%.

Attenzione! Le righe evidenziate in rosso comportano il disinvestimento di tutto o parte del comparto Assicurativo Garantito.

#	Prodotto di partenza	L'attuale portafoglio quote sarà riallocato come di seguito indicato	Prodotto di destinazione	
1	OBBLIGAZIONARIA	50 %	AZIONARIA	Togli
2	OBBLIGAZIONARIA	50 %	OBBLIGAZIONARIA	Togli
				Aggiungi
				Conferma
				Annulla

...inoltre: ho la possibilità di “correggere” da subito la scelta utilizzando il tastierino “TOGLI” (al fine di eliminare quanto fatto erroneamente) o di utilizzare il tastierino “AGGIUNGI” (al fine di effettuare altre scelte di modifica di più comparti) tenendo conto SEMPRE che la movimentazione deve avvenire per il 100%:

RIALLOCAZIONE DEL PORTAFOGLIO ESISTENTE

Questa opzione cambierà solo l'allocazione del portafoglio esistente.

La percentuale minima è 5% per ogni prodotto e deve essere multipla del 5%. Il totale deve essere 100%.

Attenzione! Le righe evidenziate in rosso comportano il disinvestimento di tutto o parte del comparto Assicurativo Garantito.

#	Prodotto di partenza	L'attuale portafoglio quota sarà riallocato come di seguito indicato	Prodotto di destinazione	
1	OBBLIGAZIONARIA	35 %	AZIONARIA	Togli
2	OBBLIGAZIONARIA	65 %	OBBLIGAZIONARIA	Togli
3	BILANCIATA ETICA	70 %	AZIONARIA	Togli
4	BILANCIATA ETICA	30 %	BILANCIATA ETICA	Togli
				Aggiungi
Annulla				Conferma

...per ultimo: qualora avessi parte del portafoglio nel comparto “chiuso” ASSICURATIVO GARANTITO e lo stessi disinvestendo, il sistema me lo SEGNALE:



RIALLOCAZIONE DEL PORTAFOGLIO ESISTENTE

Questa opzione cambierà solo l'allocazione del portafoglio esistente.

La percentuale minima è 5% per ogni prodotto e deve essere multipla del 5%. Il totale deve essere 100%.

Attenzione! Le righe evidenziate in rosso comportano il disinvestimento di tutto o parte del comparto Assicurativo Garantito.

#	Prodotto di partenza	L'attuale portafoglio quote sarà riallocato come di seguito indicato	Prodotto di destinazione
1	ASSICURATIVA GARANTITA	100 %	AZIONARIA

Sempre per le opzioni sopra evidenziate in cui risulti presente la riallocazione del portafoglio FUTURO (opzione 1. e opzione 2.) risulta sufficiente indicare le percentuali – la cui somma risulterà pari al 100% - a fianco dei comparti prescelti.

Esempio:

RIALLOCAZIONE DELLE CONTRIBUTUZIONI FUTURE

Questa opzione cambierà solo l'allocazione delle contribuzioni future.

La percentuale minima è 5% per ogni prodotto e deve essere multipla del 5%. Il totale deve essere 100%.

#	Prodotto di destinazione	Le future contribuzione saranno investite come di seguito indicato
1	OBBLIGAZIONARIA	30 %
2	AZIONARIA	20 %
3	BILANCIATA ETICA	20 %
4	ASSICURATIVA GARANTITA 2	30 %



Passiamo a spendere due parole sulla 4. Opzione: “CICLO DI VITA”

La stessa:

- **mi guida nella scelta in base all’anzianità di lavoro;**
- **sceglie per me un “BILANCIATO” aggressivo, dinamico o prudente a seconda degli anni mancanti al pensionamento.**

La tabella allegata consta di cinque classi:

classe 5	più di 20 anni al pensionamento
classe 4	da 16 a 20 anni al pensionamento
classe 3	da 11 a 15 anni al pensionamento
classe 2	da 6 a 10 anni al pensionamento
classe 1	da 1 a 5 anni al pensionamento

6 Anni mancanti al pensionamento

Nota: La tabella seguente riassume per ogni classe d'età i profili predefiniti di investimento e l'allocazione delle linee di gestione. Le classi di età sono costruite in base agli anni mancanti al periodo di pensionamento.

Continua

CLASSI DI ETÀ ¹				
Classe 1	fino a 5 anni alla pensione			
Classe 2	da 6 a 10 anni alla pensione			
Classe 3	da 11 a 15 anni alla pensione			
Classe 4	da 16 a 20 anni alla pensione			
Classe 5	più di 20 anni alla pensione			
Classe di età	Profilo per la posizione maturata	Profilo per i contributi futuri		
Classe 1	<i>Profilo Statico</i>	<i>Profilo Statico</i>		
	Linea garantita 2	90	Linea garantita 2	90
	Linea obbligazionaria	10	Linea obbligazionaria	10
	Linea azionaria	0	Linea azionaria	0
Classe 2	<i>Profilo Dinamico</i>	<i>Profilo Dinamico</i>		
	Linea garantita 2	50	Linea garantita 2	50
	Linea obbligazionaria	35	Linea obbligazionaria	35
	Linea azionaria	15	Linea azionaria	15
Classe 3	<i>Profilo Bilanciato Prudente</i>	<i>Profilo Bilanciato</i>		
	Linea garantita 2	20	Linea garantita 2	15
	Linea obbligazionaria	55	Linea obbligazionaria	55
	Linea azionaria	25	Linea azionaria	30
Classe 4	<i>Profilo Bilanciato</i>	<i>Profilo Bilanciato Dinamico</i>		
	Linea garantita 2	15	Linea garantita 2	0
	Linea obbligazionaria	55	Linea obbligazionaria	50
	Linea azionaria	30	Linea azionaria	50
Classe 5	<i>Profilo Bilanciato Dinamico</i>	<i>Profilo Opportunità</i>		
	Linea garantita 2	0	Linea garantita 2	0
	Linea obbligazionaria	50	Linea obbligazionaria	30
	Linea azionaria	50	Linea azionaria	70

Gli anni mancanti al pensionamento risultano evidenziati in questa casella;

il traguardo pensionistico risulta teorizzato al compimento dei 67 anni di età; di conseguenza, ove il traguardo si concretizzasse prima, sarà possibile **VARIARE il contenuto di tale casella.**

Tale modifica comporterà il posizionamento in una classe che rispecchierà gli effettivi anni mancanti al pensionamento.

Ovviamente, per proseguire nella scelta, “cliccherò” sul tastierino **CONTINUA**

L'esempio sotto riportato rappresenta la scelta fatta in presenza di un traguardo pensionistico che si concretizza tra **6 e 10** anni; al proposito si può notare che se il portafoglio esistente avesse una componente nell' **ASSICURATIVO GARANTITO**, il sistema mi avverte del possibile disinvestimento con l'evidenziazione a riquadri di color rosso:

#	Prodotto di partenza	L'attuale portafoglio quote sarà riallocato come di seguito indicato	Prodotto di destinazione
1	ASSICURATIVA GARANTITA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
2	ASSICURATIVA GARANTITA	15 %	AZIONARIA
3	ASSICURATIVA GARANTITA	35 %	OBBLIGAZIONARIA
4	AZIONARIA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
5	AZIONARIA	15 %	AZIONARIA
6	AZIONARIA	35 %	OBBLIGAZIONARIA
7	BILANCIATA ETICA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
8	BILANCIATA ETICA	15 %	AZIONARIA
9	BILANCIATA ETICA	35 %	OBBLIGAZIONARIA
10	OBBLIGAZIONARIA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
11	OBBLIGAZIONARIA	15 %	AZIONARIA
12	OBBLIGAZIONARIA	35 %	OBBLIGAZIONARIA

RIALLOCAZIONE DELLE CONTRIBUTIONI FUTURE

#	Prodotto di destinazione	Le future contribuzioni saranno investite come di seguito indicato
1	OBBLIGAZIONARIA	35 %
2	AZIONARIA	15 %
3	BILANCIATA ETICA	
4	ASSICURATIVA GARANTITA 2	50 %

PER TUTTE LE OPZIONI ESERCITABILI

Al termine dell'opzione prescelta dovrò effettuare la **CONFERMA** oppure **ANNULLA** utilizzando l'apposito tastierino

	indicato		
1	ASSICURATIVA GARANTITA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
2	ASSICURATIVA GARANTITA	15 %	AZIONARIA
3	ASSICURATIVA GARANTITA	35 %	OBBLIGAZIONARIA
4	AZIONARIA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
5	AZIONARIA	15 %	AZIONARIA
6	AZIONARIA	35 %	OBBLIGAZIONARIA
7	BILANCIATA ETICA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
8	BILANCIATA ETICA	15 %	AZIONARIA
9	BILANCIATA ETICA	35 %	OBBLIGAZIONARIA
10	OBBLIGAZIONARIA	50 %	ASSICURATIVA GARANTITA 2
11	OBBLIGAZIONARIA	15 %	AZIONARIA
12	OBBLIGAZIONARIA	35 %	OBBLIGAZIONARIA

RIALLOCAZIONE DELLE CONTRIBUTIONI FUTURE

#	Prodotto di destinazione		
1	OBBLIGAZIONARIA	35 %	
2	AZIONARIA	15 %	
3	BILANCIATA ETICA		
4	ASSICURATIVA GARANTITA 2	50 %	

Le future contribuzioni saranno investite come di seguito indicato

← Annulla

→ Conferma

Con “ANNULLA” potrò azzerare la mia scelta;

con “CONFERMA” il sistema mi consentirà – con la successiva “videata” – di osservare quanto effettuato.

...e nel caso poter da subito apportare variazioni “cliccando” sul tastierino “PRECEDENTE”.

Riallocazione portafoglio esistente
 Verificare attentamente i dettagli della seguente tabella. Se corretti, cliccare su conferma.
 Il portafoglio esistente sarà riallocato come di seguito indicato:

#	Prodotto di provenienza	La posizione corrente verrà reinvestita come segue:	Prodotto di destinazione
1	ASSICURATIVA GARANTITA	50,00%	ASSICURATIVA GARANTITA 2
2	ASSICURATIVA GARANTITA	15,00%	AZIONARIA
3	ASSICURATIVA GARANTITA	35,00%	OBBLIGAZIONARIA
4	AZIONARIA	50,00%	ASSICURATIVA GARANTITA 2
5	AZIONARIA	15,00%	AZIONARIA
6	AZIONARIA	35,00%	OBBLIGAZIONARIA
7	BILANCIATA ETICA	50,00%	ASSICURATIVA GARANTITA 2
8	BILANCIATA ETICA	15,00%	AZIONARIA
9	BILANCIATA ETICA	35,00%	OBBLIGAZIONARIA
10	OBBLIGAZIONARIA	50,00%	ASSICURATIVA GARANTITA 2
11	OBBLIGAZIONARIA	15,00%	AZIONARIA
12	OBBLIGAZIONARIA	35,00%	OBBLIGAZIONARIA

Riallocazione delle contribuzioni future
 Verificare attentamente i dettagli della seguente tabella. Se corretti, cliccare su conferma.
 Le future contribuzioni saranno investite come di seguito indicato:

#	Prodotto di destinazione	Le future contribuzioni verranno investite come segue:
1	OBBLIGAZIONARIA	35%
2	AZIONARIA	15%
3	ASSICURATIVA GARANTITA 2	50%

Precedente Conferma

Se la scelta effettuata è corretta e rappresenta quanto da me prescelto, procederò nuovamente a “cliccare” sul tastierino in calce a destra “CONFERMA”.



LO SWITCH RISULTA COSI' EFFETTUATO

NON SARA' NECESSARIO INVIARE ALCUNA CONFERMA CARTACEA

A conferma del medesimo, riceverai sulla tua casella di posta la conferma da parte del Fondo Pensione contenente allegata ricevuta con i dati della variazione effettuata.

PER TUTTI I QUESITI SULL'ARGOMENTO LA FIRST/CISL E' A TUA DISPOSIZIONE.

Milano, 13/11/2017