

SINDACANDO **Link**

FIBA CISL GRUPPO CARIPARMA CREDIT AGRICOLE - www.fibagruppocariparma.it

Numero 16
6 Novembre 2013



SEGRETARIO
RESPONSABILE

Andrea Zecca
tel. 393 2099792

SEGRETARIA
e DELEGAZIONE

Leonello Boschioli
tel. 393 2099794

Fabio Mattiussi
tel. 349 3706141

Gianfranco Palmero
tel. 335 7521857

Sandro Testa
tel. 335 5472554

Rosa Pasqua Altamura
tel. 347 9318250

Barbara Decimani
tel. 347 9609887

Giovanni Del Bel Belluz
tel. 366 4180777

Fabio Bommezzadri
tel. 334 3067000

Nicola Tanzi
tel. 393 2099840

Pierangelo Mazzarella
tel. 339 3058944

Marcello Nanni
tel. 392 9701110

CESSAZIONE LINEA MONETARIA FONDO PENSIONE

Il CdA del Fondo Pensione di Gruppo ha recentemente valutato che l'attuale offerta di linee di investimento prudenziali a basso rischio è divenuta ripetitiva, in considerazione del fatto che vi sono attualmente ben tre linee dalle caratteristiche simili come monetaria, obbligazionaria e garantita.

Per questo motivo il CdA ha deliberato l'accorpamento della linea monetaria nella linea obbligazionaria 5, a partire dal 1 gennaio 2014.

Pertanto la linea monetaria cesserà di esistere e tutti i capitali investiti a quel momento saranno automaticamente conferiti nella linea obbligazionaria 5.

A questo proposito ricordiamo che:

- **entro il 30 novembre, chi non intenda accettare** tale conferimento automatico dovrà **effettuare gli switch su altre linee**, anche nel caso non siano trascorsi meno di 12 mesi da un eventuale switch precedente;
- **dal 1 al 31 dicembre** gli **switch** sulla linea monetaria saranno **bloccati**;
- **dal 1 gennaio 2014 al 31 marzo 2014** sarà **concesso a tutti** gli iscritti al Fondo (indipendentemente dalla linea posseduta) di effettuare passaggi su altre linee di investimento anche nel caso non siano trascorsi 12 mesi da un eventuale switch precedente.

Il modulo per modificare le proprie linee di investimento è disponibile nella sezione moduli dell'area riservata del nostro portale www.fibagruppocariparma.it, oppure sul sito del fondo pensione www.fondopensionegruppcariparmacreditagricole.it

Nella pagina seguente riportiamo la comunicazione inviata agli iscritti dal Fondo Pensione.

**SEGUI LE NEWS SUL
PORTALE FIBA DI
GRUPPO**

**OPPURE TRAMITE
IL SERVIZIO
GRATUITO SMS**

attivabile direttamente
dal portale internet

ACCORPAMENTO DELLA "LINEA MONETARIA" NELLA "LINEA OBBLIGAZIONARIA 5".

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione nella riunione del 7 maggio 2013, in coerenza con le linee programmatiche adottate in ordine alle strategie di investimento per i prossimi anni, ha deliberato che **dal 1° gennaio 2014 la "linea monetaria" venga accorpata nella "linea obbligazionaria 5"**.

La decisione si fonda soprattutto su due ordini di considerazioni:

- si è valutato che l'articolazione dell'offerta fino ad oggi messa a disposizione degli Iscritti che intendano conferire ai loro investimenti un profilo più "prudente" in termini di rischio-rendimento, sia diventata ripetitiva e quindi meno funzionale alle scelte di investimento. In effetti le finalità "difensive" che erano state alla base dell'istituzione della linea monetaria risultano ampiamente assolte anche da altre due linee: la "linea obbligazionaria 5" e la "linea garantita", istituita nel 2007 e trasformata nel 2012 in "linea garantita assicurativa di ramo V" con capitale e rendimento minimo garantito. Si è pertanto deciso di razionalizzare l'offerta del Fondo, riducendo da tre a due il numero delle linee aventi un orizzonte temporale di breve-medio periodo in modo da semplificare e facilitare le scelte di abbinamento fra le caratteristiche tecnico-strutturali delle linee e le esigenze di investimento previdenziale;
- la linea monetaria ha di fatto assunto la fisionomia di comparto obbligazionario, "sovrapponendosi" alla "linea obbligazionaria 5", da cui si distingue essenzialmente per una "duration" più contenuta. Infatti l'indicatore monetario a 3 mesi compreso nel suo "benchmark", a motivo del vincolo normativo in materia di liquidità introdotto dal 2012 anche per i Fondi "preesistenti", costituisce ormai solo un "termometro" di confronto con le performances, ma ai fini della politica di investimento i Gestori fanno necessario riferimento ad un indice obbligazionario di breve periodo.

A seguito di tale decisione pertanto la "linea monetaria" a partire dal 1 gennaio 2014 sarà disattivata ed i capitali fino a quel momento accumulati su di essa saranno conferiti alla "linea obbligazionaria 5".

Qualora gli iscritti titolari di una posizione nella linea monetaria **non intendessero accettare il trasferimento in automatico alla "linea obbligazionaria"**, ma volessero invece procedere ad allocare il patrimonio accumulato nella "linea monetaria" in un'altra linea, **potranno ovviamente effettuare degli "switch", utilizzando la consueta modulistica disponibile sul Sito del Fondo e di cui si allega copia**. In proposito il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha stabilito quanto segue:

- ✓ **fino al 30/11/2013, i titolari di posizioni nella "linea monetaria" potranno effettuare "switch" verso qualsiasi altra linea finanziaria o assicurativa fra quelle disponibili nel Fondo, anche nel caso siano passati meno di 12 mesi dall'ultimo switch;**
- ✓ **dall'1/12/2013 al 31/12/2013: sarà attivato il blocco degli "switch" relativi alla "linea monetaria" sia in entrata che in uscita;**
- ✓ **dall'1/01/2014 al 31/03/2014 vi sarà un'ulteriore possibilità, aperta in questo caso a tutti gli Iscritti al Fondo indipendentemente dalla linea posseduta, di effettuare switch in entrata ed in uscita su tutte le linee (finanziarie ed assicurative), anche nel caso siano passati meno di 12 mesi dall'ultimo switch disposto.**

Nell'informarLa che Le Funzioni del Fondo restano a disposizione per ogni eventuale chiarimento, La salutiamo cordialmente.