

# FONDI PENSIONE DIPENDENTI BANCA MPS

## VARIAZIONI ENTRO IL 9/12/2019 DECORRENZA 01/01/2020

Ricordiamo agli/alle **Iscritti/e** aderenti ai **Fondi di Previdenza Aziendali (Cassa di Previdenza Aziendale Sez. Fondo Complementare a contribuzione definita e Fondo Pensione Complementare Post '91)** che **entro il 9 dicembre p.v.** potranno apportare **variazioni con decorrenza 1/1/2020** alla loro posizione individuale per quanto riguarda:

- **LINEA D'INVESTIMENTO;**

- **CONTRIBUTO INDIVIDUALE;**

- **CONFERIMENTO DEL TFR:** (solo per i "vecchi iscritti" cioè coloro che hanno aderito a forme di previdenza complementare ante 29.04.1993 che non abbiamo già optato a suo tempo per il conferimento del 100% del TFR maturando alla previdenza complementare o non abbiano scelto il "silenzio-assenso").

\*\*\*

### **1) FONDO COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE BMPS DIVENTATO TALE DALL'1.1.1991 (COMPRESO DIPENDENTI BANCHE INCORPORATE)**

- **variazione contribuzione volontaria da 0,5% a 15%** della retribuzione imponibile TFR;
- **variazione Linea d'Investimento (switch):** è possibile cambiare Linea scegliendo tra la **Prudente - Attiva - Bilanciata - Dinamica**;
- **variazione conferimento del T.F.R.:** coloro che, in qualità di "vecchi iscritti" (ante 29 aprile 1993), hanno manifestato esplicitamente la volontà di **NON** versare l'intero TFR alla previdenza complementare, potranno da subito (**comunque anche in seguito in qualsiasi momento**) modificare la scelta a suo tempo effettuata, ma solo mediante "**forma scritta**" utilizzando l'apposito modello contenuto nel D764 da inviare entro il 30/11 p.v.

## LINEA PRUDENTE:

La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una **scarsa** propensione al rischio.  
**100% OBBLIGAZIONARIA – 0% AZIONARIA**

### benchmark

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	16%
JPMorgan Emu 1-3 anni	60%
Barclays EuroAgg corporate 1-3yr Index	20%
BofA BB-B Euro High Yield Index	4%

## LINEA ATTIVA:

La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una **moderata** propensione al rischio.  
**80% OBBLIGAZIONARIA – 20% AZIONARIA**

### benchmark

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	10%
JPMorgan Emu	50%
Barclays EuroAgg corporate Bond Index	16%
BofA BB-B Euro High Yield Index	4%
MSCI Europe T.R.	10%
MSCI World A.C. ex Europe T.R.	10%

## LINEA BILANCIATA:

La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una **media** propensione al rischio.  
**60% OBBLIGAZIONARIA – 40% AZIONARIA**

### benchmark

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	7,5%
JPMorgan Emu	37,5%
Barclays EuroAgg corporate Bond Index	11%
BofA BB-B Euro High Yield Index	4%
MSCI Europe T.R.	20%
MSCI World A.C. ex Europe T.R.	20%

## LINEA DINAMICA:

La linea risponde alle esigenze di ottimizzare il rendimento con una **decisa** propensione al rischio.  
**40% OBBLIGAZIONARIA – 60% AZIONARIA**

### benchmark

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	5%
JPMorgan Emu	25%
Barclays EuroAgg corporate Bond Index	6%
BofA BB-B Euro High Yield Index	4%
MSCI Europe T.R.	30%
MSCI World A.C. ex Europe T.R.	30%

## Linea Garantita

La linea è stata istituita con decorrenza 1.07.2007 ai sensi dell'art. 8 comma 9 del D.Lgs. 252/2005 ed è riservata alla raccolta di adesioni mediante il conferimento del TFR dei cosiddetti "silenti".

## **Opzione multicomparto**

### **VALIDA SIA PER IL FONDO POST 91 SIA PER LA CPA**

*"Dall'1.01.2016 per agevolare gli iscritti nel compiere scelte di investimento ancora più flessibili e coerenti con il proprio orizzonte temporale e lavorativo, è stato reso possibile ripartire il montante, maturato al giorno antecedente la decorrenza delle variazioni inserite nella finestra operativa, su due distinte Linee di investimento tra quelle aventi gestione finanziaria (Linea Prudente, Linea Attiva, Linea Bilanciata, Linea Dinamica). Pertanto, in occasione dell'apertura della sessione annuale di switch, ciascun iscritto può scegliere se investire contemporaneamente su due Linee suddividendo tra le stesse la propria posizione previdenziale maturata nel rapporto 25/75% oppure 50/50%. L'investimento su due Linee è consentito anche in caso di nuova iscrizione con contestuale trasferimento della posizione maturata presso altra forma pensionistica. Ai fini del mantenimento sostanziale del profilo di rischio prescelto da parte di coloro che avessero optato per l'investimento su due Linee (25/75% oppure 50/50%) è necessario, in occasione dell'annuale iniziativa di switch, che da parte di ogni iscritto si provveda direttamente al riequilibrio della propria posizione complessivamente maturata, che, per effetto dei diversi rendimenti e flussi contributivi, potrebbe risultare assai diversa rispetto alla situazione esistente al momento della scelta iniziale.*

*In assenza di successive scelte da parte dell'iscritto (che potrà annualmente ridefinire nelle percentuali fisse del 25/75% oppure 50/50% l'allocazione del proprio montante complessivamente maturato), non si procederà d'iniziativa al riequilibrio. Si invitano pertanto gli iscritti che intendessero suddividere su più di una Linea il proprio montante a verificare nel tempo la percentuale dello scostamento della propria posizione rispetto alla scelta iniziale ed eventualmente a modificare, in occasione della successiva operazione di switch, la ripartizione percentuale della propria dotazione sulle due Linee prescelte. I versamenti mensili dovranno essere esclusivamente destinati ad una sola Linea di investimento liberamente scelta dall'iscritto tra le linee in cui è stato suddiviso il montante maturato. Nel caso in cui l'intera posizione sia investita su un'unica Linea è possibile destinare i versamenti futuri anche su una Linea diversa."*

## **2) CASSA DI PREVIDENZA AZIENDALE - CPA** **SEZIONE FONDO COMPLEMENTARE A CONTRIBUZIONE DEFINITA**

- **variazione contribuzione volontaria da 0% a 15%** della retribuzione imponibile
- **variazione Linea d' Investimento (switch):** è possibile cambiare Linea scegliendo tra la **Prudente – Attiva - Bilanciata – Dinamica**.
- **variazione conferimento TFR:** coloro, in qualità di "vecchi iscritti", che hanno manifestato esplicitamente la volontà di **NON** versare l'intero TFR alla previdenza complementare potranno fin da subito ( comunque anche in seguito in qualsiasi momento) modificare la scelta effettuata ma solo mediante "forma scritta" utilizzando l'apposito modello contenuto nel **D764** da inviare entro il **30/11 p.v.**  
Vi ricordiamo che è possibile scegliere di destinare solo il **100%** del TFR inoptato.

### **LINEA PRUDENTE:**

La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una **scarsa** propensione al rischio.  
**90% OBBLIGAZIONARIA – 10% AZIONARIA**

#### **benchmark**

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	6%
JPMorgan Emu 1-3 anni	60%
Barclays EuroAgg corporate 1-3yr Index	20%
Bofa BB-B Euro High Yield Index	4%
MSCI Europe T.R.	5%
MSCI World A.C. ex Europe T.R.	5%

### **LINEA ATTIVA:**

La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una **moderata** propensione al rischio.  
**80% OBBLIGAZIONARIA – 20% AZIONARIA**

#### **benchmark**

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	10%
JPMorgan Emu	50%
Barclays EuroAgg corporate Bond Index	16%
Bofa BB-B Euro High Yield Index	4%
MSCI Europe T.R.	10%
MSCI World A.C. ex Europe T.R.	10%

### **LINEA BILANCIATA:**

La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una **media** propensione al rischio.  
**60% OBBLIGAZIONARIA – 40% AZIONARIA**

#### **benchmark**

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	7,5%
JPMorgan Emu	37,5%

Barclays EuroAgg corporate Bond Index	11%
Bofa BB-B Euro High Yield Index	4%
MSCI Europe T.R.	20%
MSCI World A.C. ex Europe T.R.	20%

## LINEA DINAMICA:

La linea risponde alle esigenze di ottimizzare il rendimento con una **decisa** propensione al rischio.  
**40% OBBLIGAZIONARIA – 60% AZIONARIA**

### benchmark

Indice	Peso
JPMorgan Emu 3 mesi	5%
JPMorgan Emu	25%
Barclays EuroAgg corporate Bond Index	6%
Bofa BB-B Euro High Yield Index	4%
MSCI Europe T.R.	30%
MSCI World A.C. ex Europe T.R.	30%

**N.B. La Linea d' Investimento Garantita** è stata istituita, in ottemperanza a precise disposizioni di legge Dlgs 252/2005, con la sola funzione di raccogliere il TFR derivante dal "silenzio-assenso". Consiste in una polizza collettiva stipulata con la AXA MPS Assicurazioni Vita Spa che garantisce un rendimento minimo annuo del 2,25% al lordo degli oneri fiscali. Nella linea in parola non sono previsti investimenti diretti in immobili. Coloro che hanno già maturato un periodo minimo di 12 mesi nella linea, possono ricongiungere la posizione sul comparto di appartenenza o prescelto per l'anno successivo.

## **CONTRIBUZIONE VOLONTARIA E VANTAGGI FISCALI**

E' un aspetto molto importante:

**Tutti i contributi versati sono deducibili dal reddito per un importo non superiore a 5.164,57 euro.**

**Tale abbattimento fiscale avviene mensilmente in busta paga e può essere "approssimativamente" quantificato nell'importo scaturente dall'applicazione dell'aliquota marginale a cui è assoggettato il lavoratore sul contributo che volontariamente versa.**

## **OPERATIVAMENTE COSA FARE:**

### **PER CONSULTARE LA POSIZIONE PREVIDENZIALE PERSONALE:**

Intranet aziendale, selezionando la voce "**Risorse Umane**" ed accedendo al link "**Posizione Iscritto**" nella sezione della Previdenza Complementare, **OPPURE DIRETTAMENTE SELEZIONANDO LA VOCE "FONDO PENSIONE" da I MIEI STRUMENTI dell'home page.**

Attraverso il link suddetto si accede al nuovo applicativo dei fondi di previdenza aziendali. In tale sezione è possibile consultare:

- **l'Anagrafica:** contenente, tra gli altri dati, il Numero Iscrizione e il comparto prescelto;
- **la Posizione individuale:** contenente i dettagli degli ultimi movimenti (con i contributi mensili valorizzati "per cassa" in base alla data di ricezione dal fondo), il saldo e l'importo lordo anticipabile per le causali previste;
- **Modifica Recapito:** mediante il quale è possibile fornire al fondo i propri riferimenti e l'indirizzo di posta elettronica per ricevere tramite tale canale tutte le comunicazioni personali;
- **la Configurazione Utente:** da utilizzare per la personalizzazione della password di accesso ad internet;
- **Modulistica e Documenti:** dove è consultabile l'estratto conto annuale e gli altri documenti messi a disposizione dal fondo.

Si segnala, inoltre, che sono stati RINNOVATI i siti web:

[www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it)

[www.cassadiprevidenzamps.it](http://www.cassadiprevidenzamps.it)

attraverso i quali, è possibile accedere alla propria posizione ed alla documentazione dei fondi di previdenza.

## **INSERIMENTO DELLE VARIAZIONI**

Ogni iscritto alla Cassa di Previdenza o al Fondo Pensione può accedere nella propria Area Riservata direttamente tramite:

- l'intranet aziendale selezionando la voce 'Fondo Pensione' da 'I miei strumenti' dell'Home Page o da 'PaschiPeople';
- i siti web dei due Fondi [www.cassadiprevidenzamps.it](http://www.cassadiprevidenzamps.it) e [www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it);

**ed effettuare, entro i termini previsti dalla finestra operativa del 9/12/2019, le variazioni relative alla scelta della Linea e/o della misura del contributo volontario.**

**Si segnala in proposito la disponibilità di una guida rapida per l'utilizzo delle funzionalità presenti all'interno dell'area riservata a ciascun iscritto.**

Gli iscritti che non ricordassero il proprio numero di iscrizione al Fondo Pensione o alla Cassa di Previdenza possono reperirlo attraverso l'intranet aziendale dalla Sezione "I miei strumenti", presente nella *home page*, sotto la voce "Fondo Pensione", "Anagrafica" o nell'ultima comunicazione periodica ricevuta. **Nell'ambito dell'operatività di switch annuale non è previsto né richiesto l'invio di documentazione cartacea; situazioni del tutto particolari che necessitano di assistenza potranno essere segnalate ai numeri telefonici specificati nei riferimenti (cfr. par. 1.5 - D764).**

## **NOTA BENE - IMPORTANTE**

Per quei lavoratori e lavoratrici **NON ancora Iscritti** alla Previdenza Complementare, ricordiamo che possono aderire successivamente in qualsiasi momento, ma esclusivamente mediante forma scritta compilando il **modulo di adesione** e il **modello ministeriale di destinazione del TFR (TFR2)**.

# **RENDIMENTI FONDI PENSIONE MPS AL 31/10/2019**

## ***Rendimenti FONDO MPS POST 91***

<b>Linea d'Investimento</b>	<b>Anno 2014</b>	<b>Anno 2015</b>	<b>Anno 2016</b>	<b>Anno 2017</b>	<b>Anno 2018</b>	<b>Da Dic. 2018</b>
Prudente	2,02%	1,14%	-0,01%	0,26%	-0,66%	1,14%
Attiva	7,43%	2,09%	1,75%	1,67%	-1,71%	6,70%
Bilanciata	7,24%	3,13%	1,96%	2,84%	-3,21%	8,15%
Dinamica	7,54%	4,61%	2,28%	3,99%	-4,68%	9,88%
Rend. Garantito (*)	1,75%	1,63%	-	-	-	-
Garantita	2,40%	2,26%	1,84%	2,04%	2,27%	2,51%

## ***Rendimenti CPA - CASSA PREVIDENZA AZIENDALE***

<b>Linea d'Investimento</b>	<b>Anno 2014</b>	<b>Anno 2015</b>	<b>Anno 2016</b>	<b>Anno 2017</b>	<b>Anno 2018</b>	<b>Da Dic. 2018</b>
Prudente	1,91%	1,39%	0,67%	0,51%	-1,51%	1,72%
Attiva	6,23%	2,23%	1,70%	1,17%	-1,91%	5,54%
Bilanciata	5,67%	3,56%	1,78%	2,60%	-3,00%	6,65%
Dinamica	5,66%	4,57%	1,99%	3,54%	-4,23%	7,98%
Garantita	2,51%	2,31%	2,03%	1,98%	2,59%	2,19%

**Siena, 22 novembre 2019**

**LA SEGRETERIA**