



FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE
PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA TESSILE-ABBIGLIAMENTO, DELLE CALZATURE E DEGLI ALTRI SETTORI
INDUSTRIALI DEL SISTEMA MODA

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 117

REGOLAMENTO SUL MULTICOMPARTO *(approvato il 25/07/2022 e in vigore dal 01/08/2022)*

Il presente regolamento si compone delle seguenti sezioni:

1. Descrizione del Multicomparto
2. Tipologia dei comparti d'investimento
3. Descrizione e caratteristiche del profilo *LIFE CYCLE*
 - 3.1 Trasferimento automatico della posizione nel profilo Life cycle
4. Modalità di adesione al Multicomparto
5. Cambio della scelta d'investimento o *switch*

1. DESCRIZIONE DEL MULTICOMPARTO

Il Fondo Pensione Previmoda propone ai propri associati una pluralità di opzioni di investimento: il profilo LIFE CYCLE o Ciclo di vita e tre comparti.

Il profilo *LIFE CYCLE* è un programma d'investimento che, a scadenze prefissate, trasferisce in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri al comparto più adatto in relazione al tempo mancante al pensionamento.

In alternativa al profilo *LIFE CYCLE*, Previmoda offre l'investimento diretto in un singolo comparto. I comparti, ciascuno caratterizzato da una propria combinazione di rischio/rendimento, sono:

- Il comparto **Rubino azionario**;
- Il comparto **Smeraldo bilanciato**;
- Il comparto **Garantito**.

2. TIPOLOGIA DEI COMPARTI D'INVESTIMENTO

| COMPARTO | DESCRIZIONE | GARANZIA |
|--|--|----------|
| RUBINO azionario 60% azionario 40% obbligazionario | Categoria del comparto: azionario Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi. Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni) Grado di rischio: medio-alto | No |
| SMERALDO bilanciato 33% azionario 67% obbligazionario | Categoria del comparto: bilanciato Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata. Orizzonte temporale: medio/lungo (tra 10 e 15 anni) Grado di rischio: medio | No |
| GARANTITO | Categoria del comparto: comparto con garanzia Finalità della gestione: la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione. Caratteristiche della garanzia: La garanzia offerta prevede la restituzione di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito, che corrisponde: <ul style="list-style-type: none">o per gli aderenti taciti: al 100% del valore della posizione alla data di avvio della convenzione e dei contributi netti versati successivamente a tale data, al netto di eventuali oneri posti direttamente a carico degli iscritti e di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati;o per gli aderenti espliciti: al 95% del valore della posizione alla data di avvio della convenzione e dei contributi netti versati successivamente a tale data, al netto di eventuali oneri posti direttamente a carico degli iscritti e di eventuali anticipazioni non | Si |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>reintegrate o di importi riscattati.</p> <p>La garanzia scatta alla scadenza della convenzione (30/06/2026) o, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi (con conseguente richiesta di riscatto/prestazione): accesso alla prestazione pensionistica complementare ai sensi dell'art. 11 del Dlgs 252/05, decesso, invalidità permanente che comporti riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.</p> <p>Orizzonte temporale: breve (fino a 5 anni)</p> <p>Grado di rischio: basso</p> | |
|--|---|--|

3. DESCRIZIONI E CARATTERISTICHE DEL PROFILO LIFE CYCLE

Il profilo *LIFE CYCLE* è un programma d'investimento impostato sui comparti esistenti che, a scadenze predeterminate, trasferisce in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri al comparto più adatto in funzione del tempo mancante all'anno di pensionamento indicato dall'aderente al momento della scelta del profilo *LIFE CYCLE*. In assenza di tale indicazione, sarà considerato quale anno presunto di pensionamento quello previsto dalla normativa pro-tempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia¹.

Finalità del profilo LIFE CYCLE: Il *LIFE CYCLE* risponde alle esigenze di un aderente che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto probabilisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

Dal 01/04/2018 è in vigore il seguente schema²:

| Anni mancanti al pensionamento | Comparto d'investimento |
|---|---|
| Oltre 22 anni al pensionamento | RUBINO azionario |
| Da 22 e fino a 10 anni al pensionamento | SMERALDO bilanciato |
| Da 10 e fino a 4 anni al pensionamento | 50% SMERALDO bilanciato e 50% GARANTITO |
| Da 4 anni al pensionamento | GARANTITO |

Orizzonte temporale: automaticamente adattato in base agli anni mancanti al pensionamento.

Grado di rischio: in relazione agli anni mancanti al pensionamento: più lontana è questa data maggiore è il grado di rischio che l'aderente può sostenere, all'avvicinarsi del pensionamento il grado di rischio è automaticamente ridotto.

Per chi è adatto il profilo LIFE CYCLE: Il profilo *LIFE CYCLE* è adatto per l'iscritto che non ritiene di partecipare attivamente alle decisioni finanziarie relative alla scelta del comparto e si rende conto che l'età mancante al pensionamento è una variabile importante per le decisioni di investimento previdenziale. Per questo motivo, l'iscritto valuta che un modello automatico di adeguamento del profilo di investimento previdenziale risponda alle proprie necessità.

¹ In particolare, si considerano gli anni mancanti alla maturazione dei requisiti minimi d'età previsti dalla normativa pro-tempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia.

² Dal 19/05/2017 al 31/03/2018, agli iscritti al profilo *LIFE CYCLE*, in via transitoria, è stato applicato il seguente schema:

| Anni mancanti al pensionamento | Comparto d'investimento |
|---|---|
| Oltre 22 anni al pensionamento | RUBINO azionario |
| Da 22 e fino a 12 anni al pensionamento | SMERALDO bilanciato |
| Da 12 e fino a 6 anni al pensionamento | 50% SMERALDO bilanciato e 50% GARANTITO |
| Da 6 anni al pensionamento | GARANTITO |

Nota bene: Soprattutto nei primi anni di attività lavorativa, l'iscritto che opta per il profilo *LIFE CYCLE* ritiene di non dover ricorrere a breve termine ad anticipazioni, riscatti parziali o uscire dal fondo.

3.1 TRASFERIMENTO AUTOMATICO DELLA POSIZIONE NEL PROFILO *LIFE CYCLE*

Il profilo *LIFE CYCLE* prevede il trasferimento automatico della posizione maturata e dei contributi futuri tra i comparti alle scadenze di seguito riportate in vigore dal 01/04/2018:

- A 22 anni mancanti al pensionamento: dal comparto Rubino azionario al comparto Smeraldo bilanciato;
- A 10 anni mancanti al pensionamento: dal comparto Smeraldo bilanciato alla combinazione 50% Smeraldo bilanciato e 50% Garantito;
- A 4 anni mancanti al pensionamento: dalla combinazione 50% Smeraldo bilanciato e 50% Garantito al comparto Garantito.

Il trasferimento automatico tra i comparti è dettato dagli anni mancanti al pensionamento e avviene con la quota di luglio.

Nel mese di aprile dell'anno in cui l'iscritto è soggetto al trasferimento automatico della posizione, il lavoratore (con esclusione di coloro che hanno aderito al profilo *LIFE CYCLE* da meno di 12 mesi) sarà informato tramite apposita comunicazione. Egli avrà la possibilità di non dar seguito al trasferimento automatico attraverso esplicita comunicazione al fondo da formalizzare entro il 30/06 dell'anno soggetto al trasferimento automatico. In tal caso, l'iscritto dovrà provvedere autonomamente a cambiare l'investimento, scegliendo un nuovo comparto (attraverso uno *switch*).

L'iscritto ha la possibilità di modificare *on-line* tramite accesso all'area riservata **Spazio Aderente** la data di pensionamento (alla voce **Gestione Adesione** → **Variatione** → **Variatione Anagrafica**). In questo caso, il profilo *LIFE CYCLE* riprogramma i futuri trasferimenti automatici nei comparti. Questa variazione però non consente di retrocedere nei comparti a maggior percentuale azionaria e con un maggior grado di rischio rispetto a quello in cui si trova al momento della modifica. Ad esempio, l'iscritto associato al comparto Smeraldo bilanciato che posticipa l'anno presunto di pensionamento rispetto alla precedente dichiarazione, non subisce una riallocazione nel comparto Rubino azionario, anche nel caso in cui mancassero più di 22 anni al pensionamento.

Se l'iscritto non ha dichiarato l'anno presunto di pensionamento e, per regola, gli è attribuito quello previsto dalla normativa per il pensionamento di vecchiaia, il fondo al variare della normativa provvederà all'aggiornamento. Anche questa modifica non farà retrocedere la posizione maturata e i contributi futuri nel comparto precedente rispetto a quanto previsto dallo schema del profilo *LIFE CYCLE*.

Anche nel caso di rimodulazione dello schema del profilo *Life cycle*, come quella avvenuta a partire dal 01/04/2018, la posizione e i contributi futuri non verranno riallocati nel comparto a maggior percentuale azionaria e con un maggior grado di rischio rispetto a quello in cui si trova l'aderente al momento della rimodulazione.

4. MODALITÀ DI ADESIONE AL MULTICOMPARTO

L'adesione a Previmoda avviene tramite compilazione dell'apposito modulo disponibile sul sito www.previmoda.it. All'atto dell'adesione, il nuovo aderente sceglie tra il profilo *LIFE CYCLE* o un singolo comparto (Rubino azionario, Smeraldo Bilanciato e Garantito). In tutti i casi in cui all'atto dell'adesione l'aderente non indichi esplicitamente il profilo *Life Cycle* o uno specifico comparto, i contributi saranno conferiti di *default* nel Profilo *Life Cycle*.

Con la scelta del profilo *LIFE CYCLE* è compito dell'aderente indicare gli anni mancanti al pensionamento. In assenza di tale indicazione, sarà considerato come anno presunto di pensionamento quello previsto dalla normativa *pro-tempore* in vigore per il pensionamento di vecchiaia³.

Nel caso in cui i contributi pervengano al fondo prima che allo stesso pervenga il modulo di adesione compilato in tutte le sue parti, questi non saranno investiti in alcun comparto. Al

³ In particolare, si considerano gli anni mancanti alla maturazione dei requisiti minimi d'età previsti dalla normativa *pro-tempore* in vigore per il pensionamento di vecchiaia.

ricevimento dell'informazione sul comparto o sul profilo prescelto, il fondo effettua il cambio (switch) il prima possibile, indipendentemente dalle scadenze indicate nel presente regolamento.

I lavoratori che aderiscono per silenzio-assenso sono inseriti in automatico nel comparto Garantito (ai sensi dell'art.6 comma 2 dello Statuto).

5. CAMBIO DELLA SCELTA D'INVESTIMENTO O SWITCH

L'aderente ha la possibilità di effettuare tre tipologie di cambio (switch):

1. Switch da un comparto d'investimento a un altro comparto d'investimento,
2. Switch da un comparto d'investimento al profilo *LIFE CYCLE*,
3. Switch dal profilo *LIFE CYCLE* a un comparto d'investimento.

Gli switch sono regolamentati come segue:

- Lo switch avviene per tutta la posizione maturata e per tutti i contributi futuri.
- È possibile effettuare il cambio della propria scelta d'investimento in ogni mese dell'anno (finestre temporali mensili), salvo un periodo minimo di permanenza di 12 mesi nel comparto o nel profilo *LIFE CYCLE* precedentemente scelto. Il periodo minimo di permanenza sarà soggetto alle seguenti eccezioni:
 - All'avvio di un nuovo comparto o profilo gli aderenti in essere potranno effettuare il cambio della scelta d'investimento (switch) in occasione della prima finestra mensile utile.
 - Per coloro che hanno aderito per silenzio-assenso è riconosciuta la facoltà di trasferire la posizione a un altro comparto/profilo anche prima del limite minimo di 12 mesi dalla data di attivazione della posizione presso Previmoda, esclusivamente tramite la compilazione dell'apposito modulo (9.19 - Attivazione iscritto silente).
- Nel caso di eventuali significative variazioni al fondo, derivanti dall'adeguamento a sopravvenute disposizioni normative o dalla contrattazione collettiva, il Consiglio di amministrazione di Previmoda, valutata l'opportunità di consentire l'esercizio anticipato dello switch, provvederà con le modalità più idonee a informare tutti gli associati.
- Tutti gli switch sono gratuiti.
- Le richieste di switch potranno essere effettuate con le seguenti modalità:
 - Tramite il sito www.previmoda.it o tramite app nell'area riservata **Spazio Aderente** (alla voce **Gestione Adesione** → **Scelta investimento**). Tale modalità non è consentita agli iscritti che hanno aderito per silenzio-assenso che, invece, dovranno compilare l'apposito modulo (9.19 - Attivazione iscritto silente).
 - Compilando l'apposito modulo **9.11 – Scelta d'investimento** disponibile sul sito. Il modulo deve essere inviato a Previmoda tramite raccomandata a.r. o tramite pec. Gli iscritti che hanno aderito per silenzio-assenso, invece, dovranno compilare l'apposito modulo (9.19 - Attivazione iscritto silente).
- Tempistiche e regole del cambio comparto:
 - Le richieste pervenute entro l'ultimo giorno di ogni mese e coerenti con il tempo di permanenza minimo di 12 mesi renderanno effettivo il cambio di comparto con la quota del mese stesso in cui è stata effettuata la modifica (esempio: il giorno 07/12/2022 viene effettuata la modifica della scelta di investimento, il cambio viene valorizzato con la quota del 31/12/2022)
 - Le quote del comparto di destinazione saranno acquistate alla stessa data di calcolo quota di quelle di vendita.
 - L'aderente che ha dato il consenso a ricevere le comunicazioni tramite e-mail (**Consenso alla dematerializzazione**) riceverà conferma della modifica effettuata tramite e-mail, altrimenti riceverà la comunicazione per posta. L'aderente ha la possibilità di verificare dall'area riservata la scelta effettuata con evidenza della data in cui tale scelta è stata registrata negli archivi del fondo.

- In presenza di una successione di richieste di switch non univoche, con effetto nella stessa finestra temporale (mese), prevarrà sempre l'ultima richiesta pervenuta, purché effettuata con le modalità e nei termini previsti.
- Date le mutate condizioni del comparto Garantito, dal 01/07/2021 al 31/12/2021 è stata data facoltà agli aderenti di tale comparto (Garantito, Garantito Life Cycle e Life Cycle 50% Smeraldo e 50% Garantito) di effettuare uno switch anche se non ancora trascorso il periodo minimo di permanenza di 12 mesi nel comparto/profilo. Tale modifica poteva essere effettuata solo tramite modulo cartaceo 9.11 - Scelta d'investimento.

6. CASI PARTICOLARI

Il montante destinato all'erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), salvo diversa indicazione dell'iscritto formalizzata con la richiesta di prestazione in RITA, viene trasferito nel comparto Garantito. Non è prevista la possibilità di allocare nel profilo Life Cycle il montante destinato all'erogazione della RITA.

È possibile riallocare il montante destinato all'erogazione della RITA in un altro comparto in ogni mese dell'anno (finestre temporali mensili) dopo un periodo minimo di permanenza di 12 mesi in un comparto. La riallocazione (switch) è gratuita e può essere effettuata inviando apposita richiesta scritta al fondo.