

FONDAEREO #Approfondimento 7

RIDUZIONE NUMERO COMPARTI E ATTIVAZIONE PROFILI D'INVESTIMENTO

Facendo seguito alle comunicazioni dello scorso mese di aprile e luglio, disponibili nella sezione news del sito www.fondaereo.it e nell'area riservata – sezione Novità – di ciascun iscritto, si informa che a partire dal **1° dicembre 2023** la configurazione dell'offerta d'investimento, si modificherà.

Infatti, nell'interesse degli iscritti, anche al fine di fornire, tramite una crescente consapevolezza, una maggiore rispondenza alle esigenze e alle aspettative degli iscritti medesimi, è prevista:

- la fusione tra i comparti Prevalentemente Obbligazionario/Protezione e Bilanciato/Equilibrio, che la conseguente chiusura del comparto Protezione e il trasferimento degli iscritti al comparto Bilanciato/Equilibrio;
- l'avvio di tre profili d'investimento così definiti:
 - Profilo 75% Comparto Equilibrio e 25% Comparto Crescita
 - Profilo 50% Comparto Equilibrio e 50% Comparto Crescita
 - Profilo 25% Comparto Equilibrio e 75% Comparto Crescita

Per saperne di più leggi il comunicato in allegato o a partecipa ai webinar in programma per i giorni 13, 14 e 20 Novembre 2023.

[WEBINAR 13 NOVEMBRE 2023 ORE 11](#)

[WEBINAR 14 NOVEMBRE 2023 ORE 11,30](#)

[WEBINAR 20 NOVEMBRE 2023 ORE 16](#)

FONDAEREO

RIDUZIONE NUMERO COMPARTI E ATTIVAZIONE PROFILI D'INVESTIMENTO**DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE DI FUSIONE DEI COMPARTI**

L'operazione consiste nella fusione per incorporazione del comparto Prevalentemente Obbligazionario/Protezione nel comparto Bilanciato/Equilibrio.

Cosa succede agli aderenti iscritti al comparto Protezione?

Alla data del 30 novembre 2023, il comparto Prevalentemente Obbligazionario/Protezione verrà chiuso e le posizioni previdenziali degli iscritti a tale comparto **saranno trasferite nel comparto Bilanciato/Equilibrio, che sarà successivamente ridenominato Equilibrio**. Per il singolo aderente l'operazione sarà configurata come un cambio della linea di investimento in quanto la posizione previdenziale verrà convertita nelle quote di un diverso comparto: il numero di quote che verrà assegnato sarà funzione del rapporto tra i valori quota dei due comparti alla data del 30 novembre 2023.

I flussi contributivi successivi alla data di fusione saranno accreditati nel comparto Equilibrio e la rivalutazione della posizione sarà legata all'andamento di tale comparto.

Al fine di efficientare la gestione ed offrire maggiori opportunità d'investimento, anche alla luce dell'introduzione dei profili d'investimento così come descritto nella sezione successiva, è stata ridefinita la ripartizione "neutrale" della componente obbligazionaria e azionaria **del comparto Equilibrio**: in particolare, la **componente obbligazionaria aumenta** al 70% rispetto al 65% oggi previsto, mentre la **componente azionaria diminuisce** al 30% rispetto al 35% attuale.

A partire dal 1° dicembre 2023, il comparto Prevalentemente Azionario/Crescita, sarà ridenominato Crescita

Pertanto, a seguito della fusione e degli interventi di asset allocation che interesseranno il comparto equilibrio, i comparti di Fondaereo saranno così strutturati:

EQUILIBRIO	CRESCITA	GARANTITO
<p><u>Finalità:</u> La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata</p>	<p><u>Finalità:</u> 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, o è molto distante dal pensionamento</p>	<p><u>Finalità:</u> 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 risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione</p>
<p><u>Orizzonte temporale consigliato:</u> <u>MEDIO/LUNGO</u> <u>tra 10 e 15 anni</u> <u>dal pensionamento</u></p>	<p><u>Orizzonte temporale consigliato:</u> <u>LUNGO</u> oltre 15 anni dal pensionamento</p>	<p><u>Orizzonte temporale consigliato:</u> breve (fino a 5 anni dal pensionamento)</p>
<p><u>Composizione Neutrale Patrimonio</u></p> <p style="text-align: center;">30% Azioni 70% Obbligazioni</p>	<p><u>Composizione Neutrale Patrimonio</u></p> <p style="text-align: center;">70% Azioni 30% Obbligazioni</p>	

Per maggiori informazioni circa le caratteristiche specifiche dei comparti, le linee di indirizzo della gestione finanziaria con i relativi benchmark di riferimento, è possibile consultare il documento sulla politica d'investimento del Fondo, disponibile nella sezione documenti del sito web www.fondaereo.it.

NUOVE OPZIONI D'INVESTIMENTO DISPONIBILI PER TUTTI GLI ADERENTI A PARTIRE DAL 1° DICEMBRE 2023

DESCRIZIONE DEI PROFILI D'INVESTIMENTO

A partire dal 1° dicembre 2023, tutti gli iscritti avranno la possibilità di scegliere, alternativamente, un comparto d'investimento ovvero un **profilo d'investimento** caratterizzato da **una combinazione predefinita dei comparti "Equilibrio" e "Crescita"**.

Di seguito si rappresentano i Comparti e i Profili d'investimento che saranno disponibili

LE POSSIBILI SCELTE D'INVESTIMENTO DISPONIBILI DAL 1° DICEMBRE 2023

GLI ADERENTI A FONDAEREO POTRANNO SCEGLIERE UNO DEI SEGUENTI COMPARTI O PROFILI D'INVESTIMENTO

EQUILIBRIO	CRESCITA	GARANTITO	Profilo 75% Comparto Equilibrio e 25% Comparto Crescita	Profilo 50% Comparto Equilibrio e 50% Comparto Crescita	Profilo 25% Comparto Equilibrio e 75% Comparto Crescita
<p>Finalità: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata</p>	<p>Finalità: 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, o è molto distante dal pensionamento</p>	<p>Finalità: 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 risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione</p>	<p>Finalità: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento</p>	<p>Finalità: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi</p>	<p>Finalità: 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, o è molto distante dal pensionamento</p>
<p>Orizzonte temporale consigliato: MEDIO/LUNGO tra 10 e 15 anni dal pensionamento</p>	<p>Orizzonte temporale consigliato: LUNGO oltre 15 anni dal pensionamento</p>	<p>Orizzonte temporale consigliato: breve (fino a 5 anni dal pensionamento)</p>	<p>Orizzonte temporale consigliato: MEDIO (tra 5 e 10 anni al pensionamento)</p>	<p>Orizzonte temporale consigliato: MEDIO/LUNGO tra 10 e 15 anni dal pensionamento</p>	<p>Orizzonte temporale consigliato: MEDIO/LUNGO tra 10 e 15 anni dal pensionamento</p>
<p>Composizione Neutrale Patrimonio</p> <p>30% Azioni 70% Obbligazioni</p>	<p>Composizione Neutrale Patrimonio</p> <p>70% Azioni 30% Obbligazioni</p>		<p>Composizione Neutrale Patrimonio</p> <p>40% Azioni 60% Obbligazioni</p>	<p>Composizione Neutrale Patrimonio</p> <p>50% Azioni 50% Obbligazioni</p>	<p>Composizione Neutrale Patrimonio</p> <p>60% Azioni 40% Obbligazioni</p>

Caratteristiche dei Profili d'investimento

Composizione in termini di quote percentuali di patrimonio investito in comparti: dal punto di vista operativo, una volta effettuata la scelta del profilo d'investimento, a partire dalla data di valorizzazione di fine mese, la posizione già maturata nel comparto esistente e i contributi che sanno versati successivamente, saranno suddivisi, per un xx% nel comparto Equilibrio e per un xx % nel comparto Crescita, in relazione al profilo prescelto.

Esempio: **Comparto attuale: Garantito**

Data richiesta cambio comparto: 10 gennaio 2024

Data Valorizzazione Cambio Comparto: 31 gennaio 2024

Nuovo Profilo d'investimento prescelto: 50% Equilibrio-50% Crescita

Valore Posizione Comparto uscente (Garantito) mese in corso (gennaio 2024): € 1.000

Valore Flusso Contributi mese in corso (gennaio 2024): € 100

Valore Totale da trasferire per il 50% al comparto equilibrio e per il 50% comparto Crescita: € 1.100

Valore quota Comparto Equilibrio al 31 gennaio 2024: € 10

Valore quota Comparto Crescita al 31 gennaio 2024: € 20

Numero quote da acquistare comparto Equilibrio: n. 55 (50% di € 1.100 diviso valore quota pari a € 10) per un controvalore di € 550

Numero quote acquistate comparto Crescita: n. 27,5 (50% di € 1.100 diviso valore quota pari a € 20) per un controvalore di € 550

Totale Posizione da trasferire nel profilo 50% Equilibrio-50% Crescita: €

1.100

Modalità di ribilanciamento: Nell'ambito del profilo, al fine di mantenere invariata nel tempo la percentuale di ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di dicembre, verrà effettuato il ribilanciamento tra i due comparti che lo compongono.

Dal punto di vista operativo, il ribilanciamento avverrà vendendo quote del Comparto sovra esposto rispetto alla percentuale di default, e acquistando quote nel Comparto sottoesposto.

Il ribilanciamento verrà effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva tra i due comparti si discosta, in eccesso o in difetto, di una misura superiore al 5% rispetto alla percentuale di default di ciascun comparto componente il profilo. (es. per il Profilo **75% Comparto Equilibrio e 25% Comparto Crescita** – il ribilanciamento avviene se la percentuale della componente del comparto Equilibrio è minore di 71,5% o superiore a 78,75% ovvero se la percentuale della componente del comparto Crescita è minore di 23,75% o superiore a 26,25%).

MODIFICA DEL COMPARTO/PROFILO D'INVESTIMENTO

E' possibile modificare la scelta?

Dal 1° dicembre 2023, tutti gli iscritti, indipendentemente dal comparto di appartenenza, potranno trasferire la propria posizione ad un altro comparto ovvero profilo d'investimento, senza costi aggiuntivi, **anche se hanno già effettuato un cambio comparto nei 12 mesi precedenti.**

CAMBIO COMPARTO MESE DI NOVEMBRE 2023

ATTENZIONE

Nel mese di Novembre 2023 le richieste di cambio comparto saranno accettate fino al 15 novembre 2023.
Decorso tale termine, sarà possibile effettuare il cambio comparto a partire dal 1° dicembre 2023, secondo le regole in precedenza esplicitate

ISCRITTI AL COMPARTO PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIO/PROTEZIONE

AVVISO

Nel mese di Novembre 2023, **per i soli iscritti al comparto Prevalentemente Obbligazionario/Protezione:**

- *non sarà possibile procedere con richieste di “Anticipazioni” e “Attivazioni RITA”. Tali richieste potranno essere nuovamente presentate a partire dal mese di **dicembre 2023***
- *le richieste di riscatto parziale subiranno uno slittamento dei tempi di lavorazione di circa un mese.*

Per ogni necessità di chiarimenti e assistenza è possibile contattare gli uffici del Fondo o prenotare un appuntamento telefonico o in videocall, attraverso l'apposita funzione disponibile nella home page del sito e nella sezione contatti del sito www.fondaereo.it. In alternativa inquadra il seguente QR CODE



Roma, 30 ottobre 2023