

Egregio signor/Gentile signora

Bolzano, 20 giugno 2022  
Prot. n. 2022-01004

## **Informativa agli aderenti del Comparto "Linea Garantita" – rinnovo del mandato di gestione ad Amundi SGR**

Gentile aderente,

ti scriviamo per informarti in merito ad alcune variazioni che **a partire dal 1° settembre 2022** interesseranno la "Linea Garantita" del Fondo Pensione Laborfonds, alla quale hai aderito.

In vista della scadenza della convenzione di gestione (prevista per il 31 gennaio 2023), il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha avviato i necessari approfondimenti per valutare i possibili scenari e individuare le migliori soluzioni per gli iscritti; in questo quadro il Consiglio ha deciso, in data 26 maggio 2022, di accettare la proposta di rinnovo quinquennale dell'attuale mandato di gestione della Linea Garantita, presentata dal gestore Amundi SGR S.p.A. con effetto dal 1° settembre 2022 (in anticipo sulla scadenza originaria).

Puoi trovare il dettaglio delle nuove caratteristiche tecniche nella scheda tecnica allegata, che ti invitiamo ad esaminare con attenzione: ci preme evidenziare, in particolare, che è stata mantenuta la garanzia di restituzione del 100% dei conferimenti nella linea (c.d. garanzia del capitale).

Desideriamo sottolineare questo aspetto perché negli ultimi anni le dinamiche dei mercati finanziari hanno, da un lato, reso impossibile a molti fondi pensione offrire ancora la garanzia del capitale (assestandosi nella fascia tra 85% e 95% del versato) e, dall'altro, provocato un considerevole aumento dei costi di gestione (generalmente, oltre 0,60% su base annua).

Laborfonds si pone così tra i primi fondi - se non il primo in assoluto - a **mantenere** per i propri aderenti la **garanzia integrale del capitale versato**; inoltre, seppure in crescita rispetto al passato, i **costi di gestione risultano decisamente contenuti** (0,43% su base annua) rispetto agli attuali livelli medi di mercato.

Per un maggior approfondimento, ti ricordiamo che nella Nota Informativa disponibile sul sito [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it), sezione "Documentazione", nella "Parte I – Scheda i costi" e nella "Parte II - Le informazioni integrative" sono indicati gli Indicatori Sintetici dei Costi (ISC) e le ulteriori informazioni relative alle caratteristiche del comparto, ai costi e alla politica d'investimento.

### **COSA POSSO FARE?**

Innanzitutto, ti invitiamo a valutare se le caratteristiche della Linea Garantita si adattano ancora alla tua situazione personale, al tuo orizzonte temporale di investimento e alla tua propensione al rischio.

In generale, le caratteristiche della Linea Garantita -a partire proprio dalla presenza della garanzia di capitale- consentono di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio e/o ormai prossimo alla pensione: la Linea Garantita ha infatti come riferimento un orizzonte temporale breve (indicativamente 3 anni). Per questi motivi la Linea Garantita è anche il comparto di riferimento per gli aderenti che hanno scelto la Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA).

**Nel caso in cui tu non intenda cambiare linea di investimento non devi fare nulla:** come detto, le caratteristiche del comparto dal 1° settembre 2022 saranno quelle descritte nella scheda tecnica. Ti informiamo inoltre che, secondo le condizioni di rinnovo, **il pagamento della garanzia** (restituzione del capitale versato ed il consolidamento annuale dei risultati positivi, come descritta nella Nota Informativa del Fondo – se dovuta ) **verrà effettuato da parte del Gestore con il valore di quota di agosto 2022.**

In alternativa, nel periodo compreso tra il 1° luglio ed il 30 settembre 2022 potrai richiedere di cambiare comparto di investimento (*switch*) anche se non sono ancora passati 12 mesi dalla data di adesione o dall'ultima riallocazione.

Ci preme sottolineare che:

- come già scritto sopra, in base a quanto previsto dalle condizioni di rinnovo, il pagamento della garanzia (restituzione del capitale versato ed il consolidamento annuale dei risultati positivi, come descritta nella Nota Informativa del Fondo – se dovuta) verrà effettuato da parte del Gestore con il valore di quota di agosto 2022. **Se desideri beneficiare di questa condizione, è quindi opportuno che la tua richiesta di switch pervenga non prima del mese di agosto p.v.;**
- in ogni caso, non sono previsti costi a tuo carico per questa operazione.

Per effettuare lo switch, qualora tu abbia valutato conveniente questa scelta, puoi accedere direttamente con le tue credenziali all'Area Riservata dei Servizi Online oppure inviare il modulo che trovi pubblicato sul sito internet del Fondo [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it) nella sezione "Modulistica→Altri moduli".



La Linea Garantita ha il minor grado di rischio tra quelle proposte da Laborfonds. **La scelta di cambiare linea di investimento deve essere quindi valutata con grande attenzione:** prima di prendere la tua decisione, consulta perciò la Nota informativa del Fondo, in particolare la Scheda "Presentazione" e la Scheda "Le opzioni di investimento". I documenti sono disponibili sul sito [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it), sezione "Documentazione→Normativa interna del Fondo".

Come ulteriore alternativa, nello stesso periodo di cui sopra potrai anche avvalerti delle possibilità di trasferimento ad altra forma pensionistica ai sensi dell'articolo 14, comma 6, del D.Lgs. 252/05 o dell'articolo 10 del D.Lgs. 124/93, in deroga alle condizioni ivi previste.

### COME POSSO RICEVERE ULTERIORI INFORMAZIONI?

Ti invitiamo innanzi tutto a leggere attentamente la scheda tecnica allegata a questa comunicazione che descrive le caratteristiche che la Linea Garantita avrà dal 1° settembre 2022.

Per qualsiasi necessità puoi contattarci anche ai riferimenti del service amministrativo Pensplan Centrum:

Tel.: 0471 317670 – 0461 274818

Email: [info@laborfonds.it](mailto:info@laborfonds.it)

Nel ringraziarti per l'attenzione e per la fiducia accordataci, ti porgiamo i nostri più cordiali saluti.

Stefano Pavesi  
Direttore Generale



## SCHEDA TECNICA – NUOVE CARATTERISTICHE LINEA GARANTITA (1° SETTEMBRE 2022 – 31 AGOSTO 2027)

Il mandato di gestione del patrimonio della Linea Garantita che avrà inizio il 1° settembre 2022 presenta le seguenti caratteristiche principali:

- + anticipazione al 31 agosto 2022 del termine del mandato di gestione affidato ad Amundi SGR e inizio del nuovo mandato dal 1° settembre 2022, in continuità con il precedente (attivo dal 1° febbraio 2018 e con scadenza originaria il 31 gennaio 2023);
- + alla data del 31 agosto 2022 (valore di quota del mese di agosto 2022), riconoscimento della garanzia dovuta secondo le previsioni contrattuali (restituzione del capitale versato e consolidamento della performance positiva, come illustrato nella Nota Informativa del Fondo);
- + durata pari a 5 anni (nuova scadenza il 31 agosto 2027);
- + dal 1° settembre 2022, garanzia pari al 100% del valore dei conferimenti netti versati sulla Linea Garantita per tutti gli aderenti e per i seguenti eventi:
  - o esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  - o riscatto per decesso;
  - o riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
  - o riscatto per inoccupazione superiore a 48 mesi;
  - o anticipazione per spese sanitarie;
  - o riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo (es. dimissioni);oltre che a scadenza del mandato. Non è previsto il consolidamento annuale dei rendimenti positivi;
- + garanzia fornita da Amundi SGR S.p.A., controparte contrattuale del Fondo, a sua volta contro garantita da Amundi Finance (Amundi SA, rating Fitch A+);
- + gestione senza benchmark, attiva, prudente, a rischio controllato per consentire una più significativa partecipazione ai mercati degli attivi rischiosi e, allo stesso tempo, il contenimento del profilo di rischio della Linea Garantita nelle fasi di volatilità dei mercati finanziari;
- + condizioni economiche: commissione di gestione fissa basata sugli attivi affidati in gestione pari a 0,06% e 0,37% costo garanzia, per un totale di 0,43% su base annua; nessuna commissione di overperformance.