

NOTA INFORMATIVA

COMUNICAZIONE AI POTENZIALI ADERENTI

Destinatari:

La presente comunicazione è rivolta a tutti coloro che intendono aderire al Fondo pensione Byblos prima dell'entrata in vigore delle **modifiche del 1° dicembre 2024** e della conseguente pubblicazione della nuova Nota Informativa che avverrà in data 1° dicembre 2024

COMUNICAZIONE AI POTENZIALI ADERENTI IN MERITO ALLE MODIFICHE AD EFFICACIA DIFFERITA RIGUARDANTI LA VIGENTE NOTA INFORMATIVA

(Trasmessa a Covip il 2 ottobre 2024)

Questa comunicazione costituisce parte integrante della Nota Informativa ed è redatta al fine di informare i potenziali aderenti delle modifiche alla Nota Informativa del Fondo pensione Byblos, che entreranno in vigore il **1° dicembre 2024**.

La presente comunicazione verrà definitivamente acquisita nella Nota Informativa a partire dall'entrata in vigore delle anzidette modifiche.

Prima di aderire è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione al Fondo riportate nelle seguenti sezioni:

- sezione I Informazioni chiave per l'aderente:
 - Scheda Presentazione
 - Scheda I Costi
 - Scheda I destinatari e i contributi

- sezione II Le informazioni integrative:
 - Scheda Le opzioni di investimento
 - Scheda Le informazioni sui soggetti coinvolti

nonché le informazioni contenute nell'Appendice sulla sostenibilità.

Elementi di modifica:

Viene di seguito esposta una sintetica descrizione delle modifiche:

Il Fondo Byblos amplierà l'offerta di investimento per i propri aderenti permettendo loro di investire in due comparti contemporaneamente in percentuali fisse (scaglioni da 25%).

Sarà contestualmente introdotta la possibilità di scelta del profilo cosiddetto "life-cycle".

Le motivazioni alla scelta di questa ulteriore opzione di investimento sono principalmente due; la prima è che la ricerca di un rendimento maggiore con la conseguente tolleranza al rischio, è più elevata nella prima parte di vita lavorativa e diminuisce man mano che cresce l'età anagrafica, la seconda è che l'aderente può essere aiutato nella riduzione del rischio da un meccanismo automatico (volontario e non obbligatorio).

Il profilo d'investimento "life-cycle" prevede che, all'aumentare dell'età anagrafica, e quindi all'avvicinarsi della cessazione del rapporto di lavoro, l'investimento si adegui in modo automatico tra i vari comparti, fino a confluire nel comparto Garantito negli ultimi anni. Il percorso "life-cycle" accompagnerà perciò l'aderente dal momento dell'adesione al profilo stesso fino al momento della cessazione dell'attività lavorativa.

A partire dal 1° dicembre 2024 le modifiche di seguito elencate diventeranno efficaci:

Life cycle:

- Il Profilo di investimento “life-cycle” sarà il profilo di default per tutti gli aderenti che in fase di adesione non effettueranno alcuna scelta di investimento;
- Il Profilo life cycle scelto dal fondo è il 45_6_5, e si articola nel seguente modo: tutti i lavoratori che entreranno nel Fondo e sceglieranno il profilo “Life-Cycle”, avranno la seguente allocazione automatica in base all’età anagrafica:
 - età compresa tra i 25 e i 45 anni: 100% della loro posizione allocata nel comparto Dinamico.
 - dal 46° anno di età fino al compimento del 48° anno di età: 75% nel comparto dinamico e il 25% nel comparto bilanciato.
 - dal 48° anno di età fino al compimento del 50° anno di età: 50% nel comparto dinamico e il 50% nel comparto bilanciato.
 - dal 50° anno di età, fino al compimento del 52° anno di età: 25% nel comparto dinamico e il 75% nel comparto bilanciato.
 - dal 52° anno di età, fino al compimento del 60° anno di età: 100% nel comparto bilanciato.
 - dal 60° anno di età, fino al compimento del 62° anno di età: 75% nel comparto bilanciato e il 25% nel comparto garantito.
 - dal 62° anno di età, fino al compimento del 64° anno di età: 50% nel comparto bilanciato e il 50% nel comparto garantito.
 - dal compimento del 64° anno di età, fino al compimento del 66° anno di età: 25% nel comparto bilanciato e il 75% nel comparto garantito.
 - dal compimento del 66° anno di età, fino al riscatto della posizione: 100% nel comparto garantito.

Multicomparto:

- ogni aderente al Fondo Pensione Byblos avrà la possibilità di poter scegliere di investire la propria posizione in due comparti contemporaneamente, con scaglioni di 25%, con la seguente ripartizione, la cui somma deve essere 100%:

Denominazione del comparto	Ripartizione %		
Garantito	25%	50%	75%
Bilanciato	25%	50%	75%
Dinamico	25%	50%	75%

Il Fondo offrirà dal 1° dicembre 2024 e per tutto il 2025, la possibilità di cambiare comparto, in deroga al vincolo dei 12 mesi previsto dallo Statuto (art. 6), per tutti gli aderenti.

Le opzioni di investimento offerte dal Fondo prima dell'entrata in vigore delle modifiche sopra elencate sono le seguenti:

- Il comparto di default per tutti gli aderenti che in fase di adesione non effettuano alcuna scelta di investimento è il comparto GARANTITO 100%;
- L'aderente del Fondo Byblos ha la possibilità di scegliere di investire la propria posizione in un solo comparto a scelta tra Garantito, Bilanciato e Dinamico, le cui caratteristiche sono riportate nell'apposita sezione della Nota Informativa.

Roma, 2 ottobre 2024

F.to
Il Presidente



FONDO PENSIONE NEGOZIALE

PER I LAVORATORI DELLE AZIENDE ESERCENTI L'INDUSTRIA DELLA CARTA E DEL CARTONE, DELLE AZIENDE GRAFICHE ED AFFINI E DELLE AZIENDE EDITORIALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 124 Istituito in Italia



0422.1745989(per i lavoratori);
06/22793494 (aziende)



info@fondobyblos.it
infoaziende@fondobyblos.it
fondobyblos@pec.notificafacile.it



www.fondobyblos.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

BYBLOS è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.fondobyblos.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/03/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	BYBLOS è un fondo pensione negoziale finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . BYBLOS è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	BYBLOS opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a BYBLOS hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni dall'adesione, ovvero in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione.
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto GARANTITO	Garantito	No	Comparto destinato ad accogliere il TFR maturando conferito tacitamente e per mancata scelta in fase di adesione. Comparto di default per la R.I.T.A.
Comparto BILANCIATO	Bilanciato	No	Comparto di destinazione del contributo contrattuale
Comparto DINAMICO	Azionario	Si	

(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

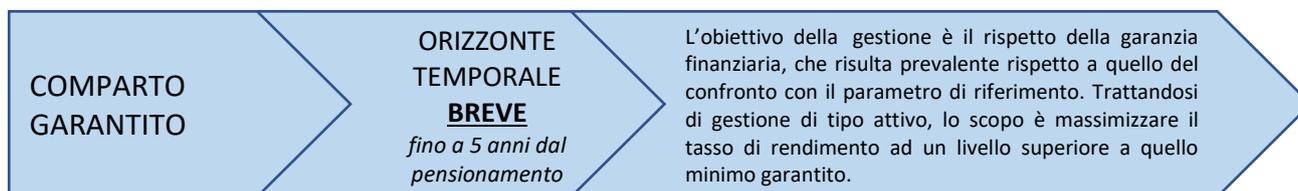
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di BYBLOS nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondobyblos.it), Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

I comparti

COMPARTO GARANTITO⁽¹⁾



⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente, o in caso di mancata scelta all'atto di adesione e la quota parte di Rita.

- **Garanzia:** alla scadenza della convenzione per la gestione del comparto (30.06.2025), o durante la durata della convenzione qualora si verificano uno dei successivi eventi indicati, il Gestore si impegna a mettere a disposizione del Fondo un importo almeno pari alla somma di:

a) valore minimo garantito, da intendersi come pari ai soli contributi versati sulle posizioni individuali degli aderenti dal momento di adesione al comparto Garantito rilevati il 30.06.2020;

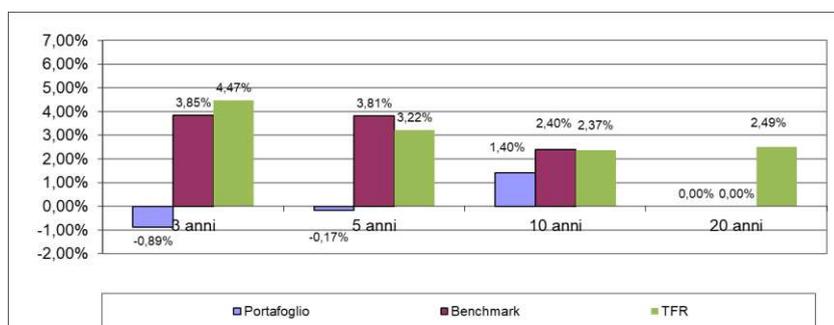
b) conferimenti netti a partire dal 1°luglio 2020, ivi inclusi gli importi trasferiti da altro comparto del Fondo ovvero da altra forma pensionistica complementare, decurtati di eventuali anticipazioni, riscatti e rate RITA erogate.

La garanzia di cui sopra opera durante la durata della convenzione a seguito dei seguenti eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto causato da decesso;
- riscatto causato da invalidità dell'aderente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo;
- riscatto causato da cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- anticipazioni per spese sanitarie;
- anticipazioni per acquisto e ristrutturazione della prima casa.

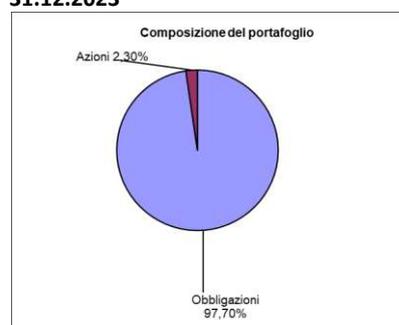
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 203.850.477,40
- **Rendimento netto del 2023:** 2,64%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	COMPARTO GARANTITO		COMPARTO BILANCIATO		COMPARTO DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 134.549,64	€ 5.318,36	€ 158.101,43	€ 6.249,29	€ 174.526,53	€ 6.898,53
	40	27	€ 88.561,05	€ 3.629,72	€ 99.646,62	€ 4.084,06	€ 107.037,50	€ 4.386,98
€ 5.000	30	37	€ 269.927,69	€ 10.669,46	€ 317.188,49	€ 12.537,55	€ 350.149,08	€ 13.840,38
	40	27	€ 177.694,93	€ 7.282,91	€ 199.942,98	€ 8.194,75	€ 214.776,25	€ 8.802,70

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	COMPARTO GARANTITO		COMPARTO BILANCIATO		COMPARTO DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 134.549,64	€ 4.631,27	€ 158.101,43	€ 5.441,94	€ 174.526,53	€ 6.007,30
	40	27	€ 88.561,05	€ 3.152,70	€ 99.646,62	€ 3.547,34	€ 107.037,50	€ 3.810,45
€ 5.000	30	37	€ 269.927,69	€ 9.291,06	€ 317.188,49	€ 10.917,81	€ 350.149,08	€ 12.052,33
	40	27	€ 177.694,93	€ 6.325,79	€ 199.942,98	€ 7.117,80	€ 214.776,25	€ 7.645,85

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né BYBLOS né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



- Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [\[https://funds.previnet.it/byblos-w-psimula/previdenziale.html#/previdenziale\]](https://funds.previnet.it/byblos-w-psimula/previdenziale.html#/previdenziale)

Sul sito web di BYBLOS (www.fondobyblos.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo alla data di sottoscrizione del Modulo di adesione. Entro i 30 giorni successivi alla formalizzazione dell'adesione, BYBLOS ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, contenente le credenziali di accesso dell'area riservata nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR e ai lavoratori che sono iscritti dal datore di lavoro in forza dell'istituto dell'adesione contrattuale: BYBLOS procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

BYBLOS ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

BYBLOS mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare BYBLOS telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a BYBLOS devono essere presentati in forma scritta al seguente indirizzo: reclami@fondobyblos.it.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a BYBLOS (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Regolamento sulla R.I.T.A.** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di BYBLOS.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondobyblos.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.