

## Documento Informativo Multi-comparto e Life-Cycle Fondo Byblos

### Introduzione

Il FONDO BYBLOS amplierà l'offerta di investimento per i propri aderenti permettendo loro di investire in due Comparti in percentuali fisse (scaglioni da 25%).

Sarà contestualmente introdotta la possibilità di optare per il profilo cosiddetto "life-cycle".

Le valutazioni alla base di questa soluzione di investimento previdenziale sono due: la prima è che l'esigenza di un rendimento maggiore e la capacità di tollerare il corrispondente rischio sono elevate nella prima parte della vita lavorativa e diminuiscono man mano che cresce l'età anagrafica; la seconda è che l'aderente può essere aiutato nella riduzione del rischio da un meccanismo automatico, ma mai obbligatorio, al passaggio da un comparto o multi comparto più rischioso a uno più prudente. Il profilo "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 nel profilo "life-cycle" accompagnerà perciò l'aderente dal momento dell'adesione fino al momento della cessazione dell'attività lavorativa.

### **Il profilo "life-cycle" e il multi-comparto, entreranno in vigore dal 1° dicembre 2024.**

Il profilo di investimento "life-cycle" sarà il profilo di default per tutti gli aderenti che in fase di adesione non sceglieranno il comparto di investimento.

### Multi comparto

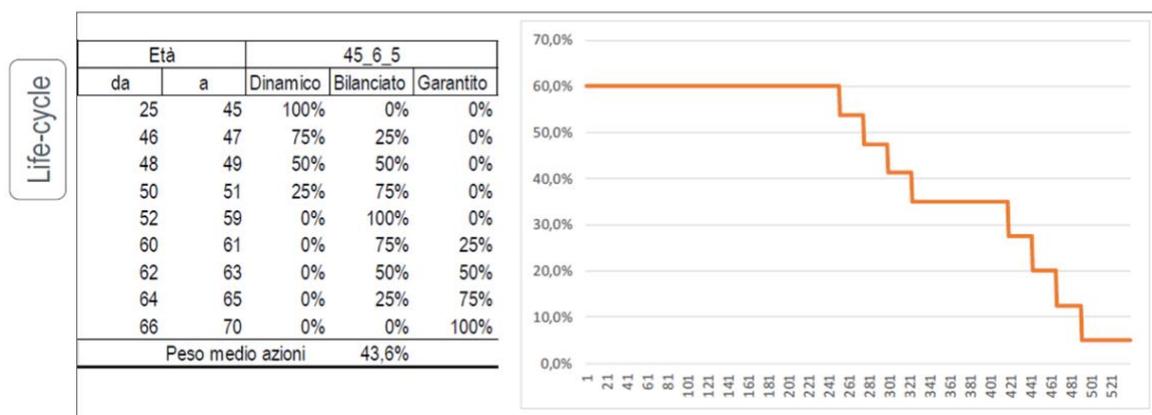
Dal 1° dicembre 2024 ogni aderente al Fondo Pensione Byblos avrà la possibilità di poter scegliere di investire la propria posizione in due comparti contemporaneamente, con scaglioni di 25%.

Oltre alla scelta dell'investimento del 100% su uno dei tre comparti quali Garantito, Bilanciato e Dinamico, le opzioni che un aderente avrà a disposizione saranno le seguenti:

- 75% Comparto Dinamico - 25% Comparto Bilanciato
- 50% Comparto Dinamico - 50% Comparto Bilanciato
- 25% Comparto Dinamico - 75% Comparto Bilanciato
- 75% Comparto Bilanciato - 25% Comparto Garantito
- 50% Comparto Bilanciato - 50% Comparto Garantito
- 25% Comparto Bilanciato - 75% Comparto Garantito
- 75% Comparto Dinamico - 25% Comparto Garantito
- 50% Comparto Dinamico - 50% Comparto Garantito
- 25% Comparto Dinamico - 75% Comparto Garantito

## Profilo Life Cycle

Il Profilo scelto dal Fondo è il seguente:



Tutti i lavoratori che aderiranno al Fondo e sceglieranno il profilo “life-cycle”, in un’età compresa tra  $\leq 25$  e i 45 anni andranno per il 100% della loro posizione nel comparto Dinamico.

- Dal compimento del 46° anno di età, fino al compimento del 48° anno di età saranno investiti per il 75% nel comparto dinamico e il 25% nel comparto bilanciato.
- Dal compimento del 48° anno di età, fino al compimento del 50° anno di età saranno investiti per il 50% nel comparto dinamico e il 50% nel comparto bilanciato.
- Dal compimento del 50° anno di età, fino al compimento del 52° anno di età saranno investiti per il 25% nel comparto dinamico e il 75% nel comparto bilanciato.
- Dal compimento del 52° anno di età, fino al compimento del 60° anno di età saranno investiti per il 100% nel comparto bilanciato.
- Dal compimento del 60° anno di età, fino al compimento del 62° anno di età saranno investiti per il 75% nel comparto bilanciato e il 25% nel comparto garantito.
- Dal compimento del 62° anno di età, fino al compimento del 64° anno di età saranno investiti per il 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 saranno investiti per il 25% nel comparto bilanciato e il 75% nel comparto garantito.
- Dal compimento del 66° anno di età, fino al riscatto della posizione saranno investiti per il 100% nel comparto garantito.

**\*Nota bene:** Per data “compleanno” si intende solo l’anno di compimento dell’età anagrafica che farà scattare lo switch automatico della posizione. La valorizzazione sarà effettuata con il valore quota nel mese di giugno dell’anno interessato.

Maggiori informazioni operative verranno divulgate nel “Regolamento Multi-comparto e Life cycle” che verrà pubblicato dal Fondo entro il 1° dicembre 2024.

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

**Cosa cambia rispetto ad ora**

L'offerta di investimento sarà implementata. Oggi è prevista la sola scelta di uno fra i tre comparti del Fondo. Dal 1° dicembre 2024, sarà possibile scegliere l'investimento in due comparti, con scaglioni del 25% come sopra indicati, oppure scegliere il profilo "life-cycle", il quale prevede un cambio automatico graduale tra i vari comparti del Fondo all'avvicinarsi dell'età pensionistica.

Potrai avere maggiori informazioni riguardo le opzioni di investimento consultando la Nota Informativa che sarà pubblicata sul sito internet del Fondo 1° dicembre 2024.