

Roma lì, 07/05/2025

c.a. Aderenti
c.a. Aziende Associate Direzione del Personale
c.a. Rappresentanze Sindacali

CIRCOLARE N° 2/2025

OGGETTO: INFORMATIVA SULL'INTRODUZIONE DEL PROFILO LIFE CYCLE E MODIFICHE AL COMPARTO DINAMICO.

Abbiamo il piacere di informarvi che, dal 1° luglio 2025, il Fondo offrirà la possibilità di aderire al profilo di Investimento Life Cycle. Il Life Cycle consiste in un meccanismo di cambio comparto della posizione dell'aderente guidato nel tempo, anche in quota tra i vari comparti di investimento, con l'obiettivo di accompagnare l'iscritto dal momento dell'adesione e fino al pensionamento.

Il profilo si adatta a tutti gli aderenti, perché segue l'età anagrafica dell'iscritto. Il profilo prevede che, all'aumentare dell'età e conseguentemente all'avvicinarsi della cessazione del rapporto di lavoro per pensionamento, l'investimento si equilibri in modo automatico tra i vari comparti già in essere, riducendo la componente destinata ai titoli azionari ed investimenti alternativi ed aumentando quelli in titoli obbligazionari.

È stata prevista la seguente matrice di sviluppo del profilo Life Cycle, la quale definisce il comparto/mix di comparti, in funzione dell'età dell'aderente ed i relativi passaggi gradualmente nel tempo:

Matrice di sviluppo del profilo Life Cycle

Età anagrafica	Composizione della posizione
≤ 50 anni	100% Comparto Dinamico
51 anni	75% Comparto Dinamico - 25% Comparto Bilanciato
52 anni	50% Comparto Dinamico - 50% Comparto Bilanciato
53 anni	25% Comparto Dinamico - 75% Comparto Bilanciato
54 - 62 anni	100% Comparto Bilanciato
63 anni	75% Comparto Bilanciato - 25% Comparto Garantito
64 anni	50% Comparto Bilanciato - 50% Comparto Garantito
65 anni	25% Comparto Bilanciato - 75% Comparto Garantito
≥ 66 anni	100% Comparto Garantito

Per tutti gli aderenti che attiveranno il profilo Life Cycle, si assume che il compimento dell'età anagrafica che determina il passaggio tra i vari comparti, avvenga convenzionalmente con il valore quota di fine giugno dell'anno di riferimento.

Scegliendo il profilo Life Cycle, il Fondo eseguirà automaticamente nel tempo tutti i passaggi tra i vari comparti, senza incombenze per l'iscritto.

L'introduzione del profilo Life Cycle ha il duplice obiettivo di:

- guidare gli aderenti durante lo sviluppo del periodo di accumulo, nella scelta allocativa ritenuta più adeguata in funzione della rispettiva età, evitando distorsioni nel posizionamento tra i comparti offerti;
- aumentare le aspettative di una posizione finale accumulata e quindi di un tasso di sostituzione di secondo pilastro superiore rispetto a quello raggiungibile in precedenza.

I nuovi aderenti potranno scegliere il profilo Life Cycle direttamente in fase di adesione, durante la compilazione della modulistica. Diversamente, gli aderenti già iscritti alla data del 1° luglio 2025 potranno richiederne l'attivazione accedendo all'area riservata del Fondo, sezione "Investimento", secondo le consuete modalità.

Inoltre, con effetto dal 1° luglio 2025 è prevista la modifica della politica di investimento del Comparto Dinamico, prevedendo un incremento della quota di investimenti dedicata alla componente più rischiosa di circa il 7%, determinando una variazione del livello di rischio/rendimento del suddetto Comparto.

In via transitoria, fino al 30/06/2026, il passaggio al profilo Life Cycle oppure ad uno dei comparti del Fondo sarà possibile, anche prima di 12 mesi dall'adesione o precedente passaggio ad uno dei comparti del Fondo, una sola volta. Non sono previsti costi per il passaggio tra i comparti o al profilo Life Cycle.

La struttura del Fondo rimane disponibile a fornire ulteriori chiarimenti, nonché a partecipare ad incontri sul territorio o tramite web, promossi dalle Aziende Associate e dalle Strutture Sindacali di riferimento. Per informazioni è possibile scrivere a info@fondenergia.it o contattare il call center di Fondenergia (T. 06.5964931).

Cordialmente

Fondenergia