

Cos'è Life Cycle?

Il profilo Life Cycle consiste in un meccanismo di cambio comparto della posizione dell'aderente nel tempo, anche in quota tra i vari comparti di investimento. Il profilo si adatta a tutti gli aderenti in funzione dell'età.

Il profilo prevede che, all'aumentare dell'età anagrafica e conseguentemente all'avvicinarsi della cessazione del rapporto di lavoro, l'investimento si adegui in modo automatico tra i vari comparti, vedendo decrescere la componente in titoli azionari ed investimenti alternativi e crescere la componente in titoli obbligazionari.

Quando sarà attivo?

Gli aderenti già iscritti potranno scegliere se aderire al profilo Life Cycle a partire dal:

**1° luglio
2025**

accedendo all'Area Riservata disponibile sul sito www.fondenergia.it

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PER I LAVORATORI DEL SETTORE ENERGIA

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n.2
istituito in Italia



Via Benedetto Croce, 6
00142 Roma



info@fondenergia.it
fondenergia@pec.net
privacy@fondenergia.it



[06/59.64.931](tel:06/59.64.931)

Seguici sui nostri canali social



Inquadra il QR Code
per visualizzare il
nostro sito web



Fine stampa, maggio 2025

Life Cycle
Fondenergia
Miglioriamo la nostra vita  Principles for Responsible Investment

Come funziona il Life Cycle?

Aderendo al Life Cycle, si viene assegnati al COMPARTO DINAMICO, fino al raggiungimento dei 50 anni di età. Quest'ultimo rappresenta il comparto più rischioso e potenzialmente più remunerativo in termini di rendimenti. E' importante avere a disposizione un orizzonte temporale molto ampio, infatti, l'iscritto rimarrà per molti più anni all'interno di questo comparto rispetto agli altri presenti nel Fondo.

A partire dai 51 anni avviene il primo *switch*: l'importo viene spostato gradualmente sul COMPARTO BILANCIATO. L'obiettivo è quello di passare a linee di investimento sempre meno rischiose con l'avanzare dell'età dell'aderente. Al termine di questa fase l'iscritto avrà l'intero importo sul comparto Bilanciato.

A partire dai 63 anni avviene il secondo *switch* al COMPARTO GARANTITO: l'aderente prossimo al pensionamento ha la priorità di proteggere il proprio patrimonio da eventuali oscillazioni del mercato. Di conseguenza, ci si sposta gradualmente dal comparto Bilanciato al Garantito.

Il profilo Life Cycle prevede la composizione della posizione accumulata tra uno o più comparti, in funzione dell'età, con passaggi automatici, come descritti dalla seguente tabella:

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

Quali sono i vantaggi?



Miglior rendimento nel lungo periodo: possibilità di ottenere una posizione finale superiore.



Riduzione progressiva del rischio: il capitale viene progressivamente protetto man mano che ci si avvicina alla pensione.



Non sono previsti costi amministrativi né per l'attivazione, né per la gestione del profilo Life Cycle.

Qual è l'obiettivo?

L'obiettivo del Life Cycle è guidare gli aderenti, nel tempo, nella scelta allocativa ritenuta più adeguata in funzione della rispettiva età, evitando un errato posizionamento tra i comparti attualmente offerti dal Fondo.

Come aderire

- Gli attuali aderenti possono scegliere di attivare il profilo Life Cycle accedendo alla propria Area Riservata, nella sezione "Investimento". Non è previsto alcun passaggio automatico, occorrerà una scelta attiva.
- I nuovi aderenti potranno scegliere, oltre i comparti già esistenti, il profilo Life Cycle direttamente in fase di adesione, durante la compilazione della modulistica.
- Coloro che aderiranno successivamente al 01/07/2025 senza scegliere alcun comparto sul modello di iscrizione saranno collocati nel profilo Life Cycle.

AVVERTENZA: Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere la parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota Informativa.