

# FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it)

Pec: [Fondopensione.db@actaliscertymail.it](mailto:Fondopensione.db@actaliscertymail.it)



[www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.it)

## NOTA METODOLOGICA PER LA PRENOTAZIONE DELL'OPERAZIONE DI SWITCH

*Edizione Novembre 2026*

### 1. INTRODUZIONE

Il presente documento riepiloga le modalità operative che guidano l'aderente nella fase di prenotazione dell'operazione di switch (modifica del comparto di investimento della posizione previdenziale maturata ad una certa data e/o delle contribuzioni maturande).

### 2. REGOLE FONDAMENTALI E AVVERTENZE IMPORTANTI

*(Da leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi modifica)*

- **Limiti di scelta delle percentuali:** Le opzioni di investimento dei comparti sono consentite esclusivamente nel limite minimo del **5% o successivi multipli**.
- **Verifica del 100% totale:** La somma delle percentuali assegnate (per la posizione maturata, per i nuovi contributi o per entrambi) deve raggiungere esattamente il **100%**. In caso contrario, verrà visualizzato un *warning bloccante* che impedirà di proseguire.
- **Tetto massimo comparti ad alto rischio:** A seguito del ribilanciamento, non è possibile allocare più del **70% complessivo** della posizione previdenziale tra il comparto **Azionario** e/o **Bilanciato Etico**. Superata tale soglia, il sistema mostrerà un *warning bloccante*.
- **ATTENZIONE - IRREVERSIBILITÀ COMPARTI GARANTITI:** Se si decide di disinvestire (anche parzialmente) dai comparti **Assicurativo Garantito** e/o **Assicurativo Garantito 2**, la scelta **NON SARÀ PIÙ REVERSIBILE**, nemmeno tramite future operazioni di ribilanciamento.
- **Chiusura dei comparti garantiti alle nuove contribuzioni:** Non è possibile destinare quota parte o la totalità della contribuzione maturanda a favore dei comparti **Assicurativo Garantito** e **Assicurativo Garantito 2**.
- **Gestione delle quote residuali:** Quando si selezionano i comparti da cui disinvestire, anche se si intende disinvestire solo una percentuale parziale (inferiore al 100%), è obbligatorio precisare l'intenzione di mantenere la quota residuale all'interno del comparto.

# FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it)

Pec: [Fondopensione.db@actaliscertymail.it](mailto:Fondopensione.db@actaliscertymail.it)

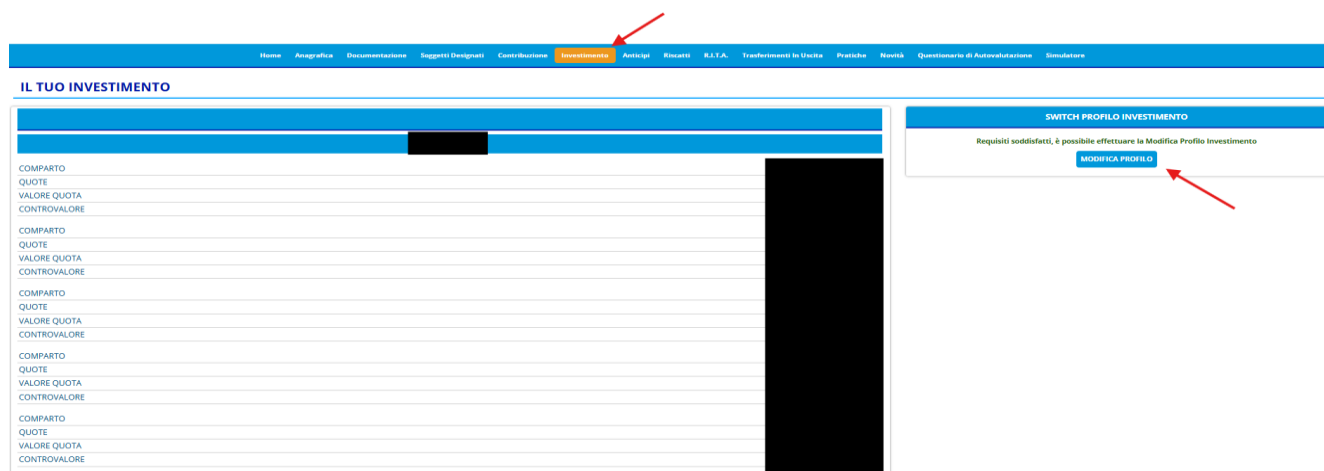


[www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.it)

## 3. ACCESSIBILITÀ E MODALITÀ DI SWITCH

Per iniziare l'operazione:

1. Accedere alla propria **Area Riservata**.
2. Dal menu principale, selezionare la sezione **"Investimento"**.
3. Cliccare sulla funzionalità **"MODIFICA PROFILO"** posta sulla parte destra della schermata.



### Panoramica delle 4 Opzioni Disponibili:

- A. Variazione completa (passato e futuro):** Modifica contemporaneamente la posizione già maturata e la destinazione dei contributi futuri.
- B. Variazione posizione maturata:** Modifica solo l'allocazione del capitale accumulato ad oggi.
- C. Variazione dei soli investimenti futuri:** Modifica esclusivamente la destinazione dei prossimi contributi versati.
- D. Profilo Lifecycle:** Attiva il programma automatico basato sulle regole gestionali di ribilanciamento ed investimento in funzione dell'età/orizzonte temporale.

### MODIFICA IL TUO PROFILO DI INVESTIMENTO

Selezionare una fra le seguenti opzioni:

VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO)

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA

VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI

PROFILO LIFECYCLE

PORTAFOGLIO ATTUALE

|                          |        |             |   |
|--------------------------|--------|-------------|---|
| AZIONARIA                | 38,21% | <div></div> | € |
| BILANCIATA ETICA         | 25,13% | <div></div> | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA   | 8,72%  | <div></div> | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 2 | 18,60% | <div></div> | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 10,33% | <div></div> | € |

PROFILO ATTUALE

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 45% |
| AZIONARIA                | 30% |
| BILANCIATA ETICA         | 25% |

# FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it)

Pec: [Fondopensione.db@actaliscertymail.it](mailto:Fondopensione.db@actaliscertymail.it)



[www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.it)

## 4. GUIDA DETTAGLIATA AI PASSAGGI OPERATIVI

### Opzione A: Variazione Completa (Passato e Futuro)

1. Selezionare il riquadro "VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO)".
2. Nella sezione "VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA", selezionare il comparto di origine che si desidera variare.
3. Indicare le percentuali desiderate per ciascun comparto di destinazione (verificando che il totale sia 100%).
4. Nella sezione "VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI", indicare le percentuali per la contribuzione futura (verificando che il totale sia 100%).
5. Leggere l'INFORMATIVA in fondo alla pagina.
6. Cliccare su "MODIFICA COMPARTO" per confermare e salvare.

Di seguito un esempio al solo fine illustrativo:

VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO)

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA

VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI

PROFILO LIFECYCLE

**PORTAFOGLIO ATTUALE**

|                          |        |   |
|--------------------------|--------|---|
| AZIONARIA                | 38,21% | € |
| BILANCIATA ETICA         | 25,13% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA   | 8,72%  | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 2 | 18,60% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 10,33% | € |

**PROFILO ATTUALE**

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 45% |
| AZIONARIA                | 30% |
| BILANCIATA ETICA         | 25% |

**VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA**

SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH

VARIAZIONE

**VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI**

SELEZIONARE I NUOVI COMPARTI DI INVESTIMENTO

|                          |   |   |   |
|--------------------------|---|---|---|
| AZIONARIA                | - | 0 | + |
| BILANCIATA ETICA         | - | 0 | + |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | - | 0 | + |
| BILANCIATO PRUDENTE      | - | 0 | + |

PERCENTUALE TOTALE: 0%

**PORTAFOGLIO ATTUALE**

|                          |        |   |
|--------------------------|--------|---|
| AZIONARIA                | 38,21% | € |
| BILANCIATA ETICA         | 25,13% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA   | 8,72%  | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 2 | 18,60% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 10,33% | € |

**PROFILO ATTUALE**

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 45% |
| AZIONARIA                | 30% |
| BILANCIATA ETICA         | 25% |

**VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA**

SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH

VARIAZIONE

AZIONARIA

**SELEZIONARE I/1 NUOVI/1 PRODOTTI**

|                          |   |    |   |
|--------------------------|---|----|---|
| AZIONARIA                | - | 10 | + |
| BILANCIATA ETICA         | - | 40 | + |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | - | 25 | + |
| BILANCIATO PRUDENTE      | - | 25 | + |

PERCENTUALE TOTALE: 100%

**VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI**

SELEZIONARE I NUOVI COMPARTI DI INVESTIMENTO

|                          |   |    |   |
|--------------------------|---|----|---|
| AZIONARIA                | - | 25 | + |
| BILANCIATA ETICA         | - | 25 | + |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | - | 30 | + |
| BILANCIATO PRUDENTE      | - | 20 | + |

PERCENTUALE TOTALE: 100%

**INFORMATIVA**

Il sottoscritto, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, confermando la presente modifica di cambio comparto DICHIARA di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente e dalla Sede del Fondo Pensione per l'esercizio dell'opzione prescelta. DICHIARA che quanto riportato durante la procedura di richiesta di cambio comparto on-line corrisponde a verità. DICHIARA di aver preso visione della NOTA INFORMATIVA, del REGOLAMENTO CAMBIO COMPARTO.

MODIFICA COMPARTO

# FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it)

Pec: [Fondopensione.db@actaliscertymail.it](mailto:Fondopensione.db@actaliscertymail.it)



[www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.it)

## Opzione B: Variazione Posizione Maturata

1. Selezionare il riquadro **"VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA"**.
2. Nella sezione **"VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA"**, selezionare il comparto di origine da variare.
3. Impostare le percentuali per ciascun comparto (verificando che il totale sia 100%).
4. Leggere l'INFORMATIVA in fondo alla pagina.
5. Cliccare sul pulsante **"MODIFICA COMPARTO"** in basso per completare la procedura.

*Di seguito un esempio al solo fine illustrativo:*

## Opzione C: Variazione dei Soli Investimenti Futuri

1. Selezionare il riquadro **"VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI"**.
2. Nella sezione **"VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI"**, distribuire le percentuali della nuova contribuzione tra i comparti desiderati (totale = 100%).
3. Leggere l'INFORMATIVA sottostante.
4. Cliccare su **"MODIFICA COMPARTO"** per salvare le nuove preferenze.

*Di seguito un esempio al solo fine illustrativo:*

# FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it)

Pec: [Fondopensione.db@actaliscertymail.it](mailto:Fondopensione.db@actaliscertymail.it)



[www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.it)

VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO)

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA

VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI

PROFILO LIFECYCLE

PORTAFOGLIO ATTUALE

|                          |        |   |
|--------------------------|--------|---|
| AZIONARIA                | 38,21% | € |
| BILANCIATA ETICA         | 25,13% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA   | 8,72%  | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 2 | 18,60% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 10,33% | € |

PROFILO ATTUALE

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 45% |
| AZIONARIA                | 30% |
| BILANCIATA ETICA         | 25% |

VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI

SELEZIONARE I NUOVI COMPARTI DI INVESTIMENTO

|                          |   |    |   |
|--------------------------|---|----|---|
| AZIONARIA                | - | 65 | + |
| BILANCIATA ETICA         | - | 0  | + |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | - | 35 | + |
| BILANCIATO PRUDENTE      | - | 0  | + |

PERCENTUALE TOTALE: 100%

INFORMATIVA

Il sottoscritto, ai sensi del D.P.R. 26/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, confermando la presente modifica di cambio comparto DICHIARA di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente e dallo Statuto del Fondo Pensione per l'esercizio dell'opzione prescelta. DICHIARA che quanto riportato durante la procedura di richiesta di cambio comparto on-line corrisponde a verità. DICHIARA di aver preso visione della NOTA INFORMATIVA, del REGOLAMENTO CAMBIO COMPARTO.

MODIFICA COMPARTO

## Opzione D: Profilo Lifecycle

1. Selezionare il riquadro "PROFILO LIFECYCLE".
2. Nella schermata "SCELTA O VARIAZIONE LIFECYCLE", prendere visione delle regole gestionali applicate automaticamente per il ribilanciamento e la contribuzione maturanda.
3. Apporre la spunta nel riquadro di conferma proposto.
4. Leggere l'INFORMATIVA finale.
5. Cliccare su "MODIFICA COMPARTO" per rendere operativa la scelta.

Di seguito un esempio al solo fine illustrativo:

VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO)

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA

VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI

PROFILO LIFECYCLE

PORTAFOGLIO ATTUALE

|                          |        |   |
|--------------------------|--------|---|
| AZIONARIA                | 38,21% | € |
| BILANCIATA ETICA         | 25,13% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA   | 8,72%  | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 2 | 18,60% | € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 10,33% | € |

PROFILO ATTUALE

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 | 45% |
| AZIONARIA                | 30% |
| BILANCIATA ETICA         | 25% |

SCELTA O VARIAZIONE LIFECYCLE

Posizione Maturata  
☒ ASSICURATIVO GARANTITO 90% | BILANCIATO PRUDENTE 10%

Investimenti Futuri  
ASSICURATIVO GARANTITO 90% | BILANCIATO PRUDENTE 10%

INFORMATIVA

Il sottoscritto, ai sensi del D.P.R. 26/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, confermando la presente modifica di cambio comparto DICHIARA di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente e dallo Statuto del Fondo Pensione per l'esercizio dell'opzione prescelta. DICHIARA che quanto riportato durante la procedura di richiesta di cambio comparto on-line corrisponde a verità. DICHIARA di aver preso visione della NOTA INFORMATIVA, del REGOLAMENTO CAMBIO COMPARTO.

MODIFICA COMPARTO