

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

*Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I<sup>a</sup> Sezione Speciale, n. 1056*

## COMUNICAZIONE 7/2019 - VARIAZIONE DEL PROPRIO PROFILO DI INVESTIMENTO

Milano, 30 ottobre 2019

Gentili Iscritti,

nell'ambito del sistema "multi comparto" adottato dal nostro Fondo, ogni anno, nel mese di novembre, è possibile rivedere le proprie scelte di investimento, sia per la posizione maturata che per i contributi futuri.

**Si sottolinea, in proposito, che la data di decorrenza dello "switch" sarà il 30 novembre 2019.**

Resta inteso che non sussiste alcun obbligo di variare il proprio profilo di investimento; per coloro che non inoltreranno alcuna richiesta di modifica, rimarranno in essere le scelte già effettuate.

Le variazioni del proprio profilo di investimento devono essere effettuate dal **1° al 30 novembre** prossimi, seguendo le indicazioni contenute nella "Nota metodologica per la prenotazione dell'operazione di switch" (consultabile su sito web del Fondo)

Qui di seguito trovate le caratteristiche essenziali del **"multi comparto"** nella sua struttura attuale. Per eventuali approfondimenti, rimandiamo alla nota informativa per i potenziali aderenti, pubblicata nel sito web del Fondo [www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.it), alla sezione "Documenti".

Per eventuali ulteriori dubbi sulle caratteristiche del "multi comparto" vi potete rivolgere ai Servizi Amministrativi del Fondo, esclusivamente via e-mail a [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it), esclusa, beninteso, qualsiasi richiesta di consulenza finanziaria.

Ciò premesso, ricordiamo che il patrimonio del Fondo, a partire dal 1° maggio 2015, è suddiviso nei seguenti comparti:

- **GARANTITO:**
  - Assicurativo-Garantito (polizza n. 8614/P): non riceve nuovi contributi o "switch"
  - Assicurativo-Garantito 2 (polizza n. 10026/P): non riceve nuovi contributi o "switch"

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

*Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I^ Sezione Speciale, n. 1056*

- Assicurativo Garantito 3: (polizza n. C0114) con decorrenza 1° gennaio 2019: riceve contributi a partire dalla stessa data e nuovi "switch" da novembre 2019
- **OBBLIGAZIONARIO BILANCIATO PRUDENTE**
- **BILANCIATO ETICO**
- **AZIONARIO**

La gestione dei singoli comparti è attuata attraverso mandati di gestione conferiti ad investitori professionali.

Le principali caratteristiche finanziarie dei comparti sono di seguito riportate:

## **ASSICURATIVO-GARANTITO 3 (Polizza n. C0114)**

Tipologia comparto: Garantito

Grado di rischio: Basso

Gestione: il comparto è gestito mediante una convenzione di assicurazione collettiva di capitalizzazione con garanzia di risultato stipulata con ZURICH Investments Life S.p.A.

Garanzia: il comparto prevede la garanzia di restituzione del capitale al verificarsi degli eventi di seguito specificati per gli iscritti:

- a. pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza
- b. decesso
- c. invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
- d. inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi
- e. rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ai sensi della normativa vigente

Rendimento annuo atteso (polizza C0114): per il 2019 è del 2,00% CA. (già al netto del rendimento trattenuto dalla Compagnia ed al lordo del prelievo fiscale).

## **OBBLIGAZIONARIO BILANCIATO PRUDENTE**

Tipologia comparto: Obbligazionario Misto

Grado di rischio: Medio

Parametro di riferimento: 50% Obb. Governativo Globale IG ex Japan  
15% Obb. Corporate IG Euro  
15% Obb. Corporate IG USA  
20% Azionario Globale)

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

*Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I<sup>a</sup> Sezione Speciale, n. 1056*

Gestione: il comparto è gestito mediante una convenzione di gestione con EURIZON Capital SGR, che ha la finalità di conseguire - per la durata della stessa - un rendimento superiore al parametro di riferimento

Rendimento netto: il Comparto da inizio anno al 30 settembre 2019 ha avuto un rendimento netto di 7,54%.

## **BILANCIATO ETICO**

Tipologia comparto: Azionario (Bilanciato)

Grado di rischio: Medio/Alto

Parametro di riferimento: 30% Obb. Governativo Pan Europeo IG;  
10% Obb. Governativo USA;  
10% Obb. Corporate IG Euro;  
50% Azionario Globale)

Gestione: il comparto è gestito mediante una convenzione di gestione con Anima SGR, che ha la finalità di conseguire - per la durata della stessa - un rendimento superiore al parametro di riferimento. Nella selezione degli strumenti il Gestore terrà in considerazione criteri socialmente responsabili

Rendimento netto: il Comparto da inizio anno al 30 settembre 2019 ha avuto un rendimento netto di 8,56%.

## **AZIONARIO**

Tipologia comparto: Azionario

Grado di rischio: Alto

Parametro di riferimento: 5% Liquidità  
10% Azionario Italia Small Caps  
85% Azionario Globale)

Gestione: il comparto è gestito mediante una convenzione di gestione con Anima SGR, che ha la finalità di conseguire - per la durata della stessa - un rendimento superiore al parametro di riferimento

Rendimento netto: il Comparto da inizio anno al 30 settembre 2019 ha avuto un rendimento netto di 11,34%.

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

*Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I^ Sezione Speciale, n. 1056*

Si evidenzia, poi, che i profili predefiniti associati alle classi di età che determinano il "ciclo di vita" rimangono inalterati fino al 31 dicembre 2019:

<b>Classe di età</b>	<b>Profilo per la posizione individuale maturata</b>	<b>Profilo per i contributi futuri</b>
Classe 1 fino a 5 anni	<u>Profilo statico</u> Linea garantita 90 Linea bilanciata prudente 10	<u>Profilo statico</u> Linea garantita 90 Linea bilanciata prudente 10
Classe 2 da 6 a 10 anni	<u>Profilo dinamico</u> Linea garantita 50 Linea bilanciata prudente 35 Linea azionaria 15	<u>Profilo dinamico</u> Linea garantita 50 Linea bilanciata prudente 35 Linea azionaria 15
Classe 3 da 11 a 15 anni	<u>Profilo bilanciato prudente</u> Linea garantita 20 Linea bilanciata prudente 55 Linea azionaria 25	<u>Profilo bilanciato</u> Linea garantita 15 Linea bilanciata prudente 55 Linea azionaria 30
Classe 4 da 16 a 20 anni	<u>Profilo bilanciato</u> Linea garantita 15 Linea bilanciata prudente 55 Linea azionaria 30	<u>Profilo bilanciato dinamico</u> Linea bilanciata prudente 50 Linea azionaria 50
Classe 5 oltre 20 anni	<u>Profilo bilanciato dinamico</u> Linea bilanciata prudente 50 Linea azionaria 50  N.B.: la composizione "profilo bilanciato dinamico" è applicabile solamente nel caso in cui l'Iscritto abbia, al momento di ingresso nel "Ciclo di Vita", già maturato una posizione individuale previdenziale (esempio presso altre forme di previdenza complementare).	<u>Profilo opportunità</u> Linea bilanciata prudente 30 Linea azionaria 70

E' opportuno precisare che la possibilità di rivedere la propria scelta di investimento è consentita sia a coloro che hanno già precedentemente

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

*Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I<sup>a</sup> Sezione Speciale, n. 1056*

definito un proprio profilo, sia a coloro che, non avendo effettuato una scelta esplicita, sono stati associati ai profili predefiniti o al comparto Assicurativo Garantito.

A tutti gli Iscritti, i miei saluti cordiali.

Fondo Pensione per il Personale  
della Deutsche Bank SpA

Il Presidente  
(Angelo Pozzi)

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

*Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I<sup>a</sup> Sezione Speciale, n. 1056*

## **Note operative per la modifica del proprio profilo di investimento.**

Si ricorda che dal 1° novembre 2016 è attiva una nuova procedura "switch", illustrata nella "Nota metodologica per la prenotazione dell'operazione di switch". La procedura di "switch", attivabile sul sito web del Fondo "area riservata", richiederà la consultazione di questa stessa Nota come condizione (sbloccante) per poter dare corso alle proprie scelte di investimento.

E' doveroso sottolineare l'importanza che riveste, nella scelta che l'iscritto è chiamato ad effettuare, la consapevolezza che ad ogni categoria di investimento prescelta (comparto) corrisponde un profilo specifico di rischio e di rendimento atteso così come meglio indicato sulla "Nota Informativa" pubblicata sul sito web del Fondo. Si tratta, conseguentemente, di fattori da tenere ben presenti nelle scelte che si vanno ad operare, anche in considerazione del tempo mancante all'età pensionabile.

Con la funzione "switch", si decide direttamente il proprio profilo di investimento (compresa l'opzione ciclo di vita) per la posizione maturata, per i contributi futuri o per entrambi.

La scelta è guidata attraverso vari menù e controlli sull'osservanza dei limiti previsti. Prima di confermare le scelte effettuate (cliccando sul pulsante "conferma") è bene che l'iscritto verifichi la rispondenza delle sue scelte alle opzioni riprodotte sul modulo on-line.

**Il modulo potrà essere stampato e conservato ma non dovrà essere inviato al Fondo.**

Il Service amministrativo del Fondo provvederà a convalidarlo, inviando una e-mail, all'indirizzo riportato nella "configurazione utente".

A tal fine si invitano tutti gli iscritti a voler preventivamente controllare l'esattezza dei propri dati anagrafici e del proprio **indirizzo di posta elettronica** onde evitare disguidi nella comunicazione.