



GIUGNO 2007

Fondo Pensione BPB – BPU
LE LINEE D'INVESTIMENTO

ASSEMBLEA DEL 24 MAGGIO: NOVITA' PER LO STATUTO

L'assemblea dei soci ha approvato le modifiche allo Statuto del Fondo pensione. Una di queste prevede che **ogni socio potrà avere contemporaneamente più linee d'investimento** (per rendere operativa tale norma ci vorrà comunque qualche mese).

COME INVESTIRE I SOLDI VERSATI NEL FONDO?

I colleghi del Fondo Pensione BPB – BPU possono optare fra diversi tipi d'investimento: quello assicurativo e quelli finanziari del multicomparto.

LA LINEA ASSICURATIVA

E' indubbiamente l'investimento più sicuro: il risultato ottenuto anno per anno viene consolidato e non vi è alcun rischio finanziario in capo all'aderente. Viene garantito un **rendimento annuo minimo, attualmente del 2,5%**.

IL MULTICOMPARTO

E' una gestione finanziaria ed è composto da 4 linee aventi differenti profili di rischio.

LINEA	INVESTIMENTO PREVALENTE	RENDIMENTO MINIMO ASSICURATO	RISCHIO CAPITALE
MONETARIA	Titoli di stato e di organismi internazionali	1%	Assente
BILANCIATA OBBLIGAZIONARIA	Circa 2/3 in titoli di stato e di organismi internazionali. Il resto prevalentemente in obbligazioni	NO	Medio - basso
BILANCIATA	Circa metà in titoli di stato e di organismi internazionali. Il resto prevalentemente in azioni	NO	Medio
BILANCIATA AZIONARIA	Circa 2/3 in azioni e circa 1/3 in titoli di stato e di organismi internazionali	NO	Medio - alto

Entrando nel Multicomparto si può scegliere un piano d'investimento :

- **Libero:** il socio sceglie la linea in cui desidera entrare e, successivamente, se vorrà le eventuali variazioni passando da una linea all'altra.
- **Programmato:** il socio verrà assegnato automaticamente alla:
 - **Linea azionaria** se di età sino a 40 anni;
 - **Linea bilanciata** se in età compresa tra 41 e 51 anni;
 - **Linea obbligazionaria** se di età compresa tra 51 e 57 anni;
 - **Linea monetaria** se di età superiore a 57 anni.

Ogni socio, in qualsiasi momento, può uscire dal piano programmato ed entrare in quello libero e viceversa.

Passaggio tra multicomparto e assicurativo. Con le recenti modifiche dello Statuto sarà possibile tornare dalle linee del multicomparto a quella assicurativa.

Passaggio tra linee del multicomparto: ogni socio potrà cambiare linea d'investimento gratis una volta all'anno, ulteriori switch avranno un costo di euro 30.

I rendimenti delle linee del multicomparto.

Contrariamente a quanto accade con le polizze assicurative, in cui i rendimenti annui vengono "consolidati" cioè acquisiti definitivamente, per gli investimenti nelle linee del multicomparto il rendimento vero si conosce solo al momento in cui si vendono le quote.

Sono infatti le quotazioni di borsa a determinare il valore di tali quote ed è noto che le quotazioni di borsa possono subire brusche variazioni anche nel breve periodo. E' evidente quindi che è molto diverso andare in pensione in un periodo di quotazioni alte o in un periodo di quotazioni basse.

ORGANO DI COORDINAMENTO FAB I – BPU e BPB
e-mail: sab.bg@fabi.it



CONSULENZA

Per ulteriori chiarimenti puoi parlare ogni **giovedì dalle 9 alle 12**
con i **Consiglieri d'Amministrazione del FONDO BPU-BPB**
Gianfranco **MERLINI** e Francesco **TRAINA**

FABI: TEL. 035 319350