



## PROSPETTO COMPARTI

### FONDO PENSIONI

### GRUPPO SANPAOLO IMI

COMPARTO	% BASSO RISCHIO	% ALTO RISCHIO	A CHI E' ADATTO E ORIZZONTE TEMPORALE
Monetario	100%	0%	<p>Il comparto presenta una variabilità estremamente contenuta e risponde pertanto alle esigenze di coloro i quali sono completamente avversi ai rischi legati all'andamento dei valori mobiliari e desiderano proteggere il capitale investito oppure che, in previsione del pensionamento a brevissima scadenza desiderano, in attesa della liquidazione dello stesso, investire il proprio capitale sul segmento del mercato monetario</p> <p><b>Orizzonte temporale: 1 anno</b></p>
Prudenziale	62%	38%	<p>Il comparto si caratterizza per una moderata variabilità del valore della quota, risponde pertanto alle esigenze di coloro che prevedono di richiedere il pensionamento nel medio periodo e sono caratterizzati da una propensione di rischio medio-bassa</p> <p><b>Orizzonte temporale: 10 anni</b></p>

Equilibrato	51%	49%	<p>Il comparto si caratterizza per una significativa variabilità del valore della quota ed è rivolto a coloro che prevedono di richiedere il pensionamento nel medio – lungo periodo, sono caratterizzati da una propensione al rischio media e intendono diversificare il proprio portafoglio attraverso investimenti bilanciati tra mercato azionario e obbligazionario; l’obiettivo è pertanto l’incremento nel tempo del valore del capitale investito cogliendo le opportunità di crescita nei mercati azionari</p>
			<p><b>Orizzonte temporale: 20 anni</b></p>
Aggressivo	38%	62%	<p>Il comparto si caratterizza per un’alta variabilità del valore della quota ed è rivolto a coloro, che avendo un’età anagrafica bassa e quindi una prospettiva di permanenza nel fondo di lungo periodo, desiderano ottimizzare la rivalutazione del capitale investito ricorrendo alle opportunità di elevate performance dei mercati azionari</p>
			<p><b>Orizzonte temporale: 30 anni</b></p>

Etico	57%	43%	<p>Il comparto si caratterizza per una significativa variabilità del valore della quota ed è rivolto a coloro che prevedono di richiedere il pensionamento nel medio -lungo periodo, sono caratterizzati da una propensione al rischio media e intendono diversificare il proprio portafoglio bilanciando gli investimenti tra mercato azionario e obbligazionario mirando a coniugare l'incremento nel tempo del valore del capitale investito con scelte di investimento "socialmente responsabili"</p> <p><b>Orizzonte temporale: 20 anni</b></p>
Garantito	<p>E' prevista la garanzia di restituzione integrale del SOLO capitale versato sia alla scadenza del quinto anno sia al verificarsi degli eventi sotto riportati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica</li> <li>b) riscatto per decesso</li> <li>c) riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo</li> <li>d) riscatto per cessazione del rapporto di lavoro</li> <li>e) riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo tempo superiore a 48 mesi</li> <li>f) anticipazione</li> <li>g) trasferimento ad altro Fondo Pensione</li> <li>h) switch ad altro comparto</li> </ul>		<p>Il comparto risponde alle esigenze di coloro che, essendo totalmente avversi al rischio finanziario, si vogliono assicurare una garanzia esplicita alla restituzione del capitale investito perseguendo, comunque, un obiettivo di rendimento, nell'orizzonte temporale di cinque anni, in linea con la rivalutazione del TFR</p> <p><b>Orizzonte temporale: 5 anni</b></p>

Dati aggiornati al 01/01/2009 a cura di

<b>Mocati Vincenzo</b>	320.1576492	vincenzo.mocati@intesasanpaolo.com
<b>Cerri Dario</b>	011.5556466	dario.cerri@intesasanpaolo.com

con la collaborazione di

<b>Fais Maurizio</b>	333.3589571	maurizio.fais@intesasanpaolo.com
<b>La Manna Carmelo</b>	335.8483872	carmelo.lamanna@intesasanpaolo.com
<b>Luzzu Vittoria</b>	338.3718371	vittoria.luzzu@intesasanpaolo.com
<b>Di Gregorio Maurizio</b>	06.67127713	maurizio.digregorio@intesasanpaolo.com

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