



Milano, 09 novembre 2009

A tutti gli iscritti al
Fondo Pensione per i dipendenti del
Gruppo bancario Credito Valtellinese

- Loro Sedi -

Oggetto: cambio del comparto di investimento (*switch*) per l'anno 2010 – nuove modalità operative e nuove previsioni regolamentari

Gentile Iscritto,

come di consueto, La informiamo che, in conformità alle disposizioni dello Statuto del Fondo Pensione per i dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese e della relativa Nota informativa, è consentito il cambio della linea di investimento per l'anno 2010 rispetto a quella prescelta per l'anno in corso.

Inoltre, La informiamo in merito alle seguenti novità:

- 1) sono state rese operative **nuove modalità per effettuare il cambio del comparto on-line**, finalizzate a consentire agli iscritti di esercitare le proprie opzioni di investimento in modo più semplice e veloce;
- 2) a far data dal 1 gennaio 2010 **la decorrenza dello *switch* verrà decisa dal singolo iscritto** (purché siano decorsi almeno 12 mesi dalla data dell'ultimo cambio di linea di investimento) e potrà essere autonomamente decisa tramite il canale web.

1) Le nuove modalità operative on-line

Diversamente dagli scorsi anni e grazie alla nuova procedura web accessibile **tramite il canale banc@perta**, la variazione del comparto di investimento **dovrà** essere effettuata da ciascun iscritto entrando in banc@perta e selezionando la funzione "**Estratto conto, saldo e dati personali**" presente nella sezione "**FONDO PENSIONE**".

Non dovrà essere inviato al Fondo alcun modulo cartaceo: **le opzioni di *switch* dovranno essere espresse esclusivamente tramite il predetto canale informatico**. La conferma dell'avvenuta richiesta di cambio del comparto di investimento sarà contestualmente stampabile dall'applicazione WEB e dovrà essere conservata a cura dell'iscritto.



Per maggiore chiarezza si allega (cfr. *All. n. 1*) una presentazione che illustra nel dettaglio le modalità di esercizio dello *switch* secondo la nuova procedura.

In via del tutto eccezionale, si fa presente che gli iscritti che non hanno la possibilità di accedere al canale *banc@perta* potranno variare il proprio comparto di investimento utilizzando il modulo allegato alla presente comunicazione (cfr. *All. n. 2 - Mod. S 700 - Cambio comparto di investimento*). Il modulo, compilato in ogni sua parte e sottoscritto, **dovrà pervenire** al *Fondo Pensione per i dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese*, Via Feltre 75, 20134 Milano, **a mezzo raccomandata A/R**.

I termini di esercizio dell'opzione

Soltanto per quest'anno, l'esercizio delle opzioni di variazione della linea di investimento con decorrenza 1 gennaio 2010, dovrà essere effettuato inderogabilmente tra il **1 dicembre e il 31 dicembre 2009**. Il termine è valido sia per la modalità di *switch* on-line che per quella cartacea (**per la quale farà fede la data di ricezione della raccomandata da parte del Fondo Pensione**).

2) La decorrenza dello *switch* la decide l'iscritto

Grazie passaggio al sistema di valorizzazione mensile delle quote, fatto salvo quanto illustrato al punto precedente, a far data dal 1 gennaio 2010 **la decorrenza dello *switch* potrà essere decisa dal singolo iscritto, con l'unico vincolo di un periodo di permanenza minimo nel comparto di investimento di almeno 12 mesi**.

Concretamente, ciascun iscritto avrà la possibilità di cambiare il comparto di investimento con decorrenza dal primo giorno del mese successivo a quello della ricezione della richiesta da parte del *Fondo*, purché siano decorsi almeno 12 mesi dalla data dell'ultimo *switch*. Le opzioni di cambio di linea di investimento devono essere esercitate, in ogni caso, **entro l'ultimo giorno di ciascun mese** affinché siano valide per lo *switch*, che decorrerà dal mese successivo.

Il cambio del comparto di investimento avverrà applicando i valori delle quote - "in disinvestimento" per la linea di precedente appartenenza e "in investimento" per la linea prescelta - del mese di ricezione della richiesta da parte del *Fondo*.

Per i soli iscritti al comparto "Linea 5 - Assicurativa" si precisa che, fermo restando il limite dei 12 mesi dalla data dell'ultimo *switch*, il cambio del comparto di investimento avverrà applicando il valore della quota - "in investimento" per la linea finanziaria prescelta - del mese in cui il *Fondo* avrà l'effettiva disponibilità da parte delle Compagnie delle somme relative alla posizione individuale dell'iscritto.

o o o

Riguardo al comparto "Linea 5 - Assicurativa", cogliamo l'occasione per comunicare a tutti gli iscritti che a decorrere dal 1 gennaio 2009 e per tutti i versamenti effettuati dopo tale data il rendimento minimo garantito è **passato dal 2,25% al 2,50%**.



La Segreteria del Fondo Pensione (☎ 7980 – 7977 – 7377) resta a disposizione per ogni eventuale ulteriore chiarimento che si rendesse necessario.

Cordiali saluti.

**Fondo Pensione per i dipendenti del Gruppo
bancario Credito Valtellinese**
Il Responsabile

Allegati

All. n. 1 : “Come effettuare lo switch on line”. Illustrazione delle nuove modalità operative per esercitare lo *switch* tramite il canale banc@perta.

All. n. 2: Mod. S700 - Modulo per il cambio del comparto di investimento 2010.