

**A tutti gli iscritti del  
Comparto SICURO**

Gentile aderente,

in vista dell'approssimarsi della scadenza della Convenzione di gestione del Comparto Sicuro (*i.e.* 31/12/2023), l'organo di amministrazione di Previdenza Cooperativa ha avviato i necessari approfondimenti per valutare i possibili scenari e individuare le migliori soluzioni nell'interesse degli iscritti al Comparto.

Si ricorda che la gestione in essere per il Comparto è stata avviata a ottobre 2016, adeguata dal 1° luglio 2018 (in occasione dell'avvio dell'operatività di Previdenza Cooperativa) e rinnovata – alla scadenza originaria di settembre 2021 – sino al 31 dicembre 2023.

Le nuove condizioni di mercato hanno aperto una finestra temporale di cui approfittare per rivedere in senso significativamente migliorativo le attuali condizioni del mandato. Infatti, in pochi mesi, il contesto in cui operano i gestori dei comparti garantiti dei fondi pensione negoziali è radicalmente mutato, passando da una situazione in cui i rendimenti delle obbligazioni – tipicamente alla base di tali tipologie di gestioni – erano bassi e, in taluni casi, negativi, ad una in cui gli stessi sono aumentati significativamente tornando ovunque in territorio positivo, in scia al forte rialzo dei tassi di interesse avviato dalle principali banche centrali mondiali.

All'esito dell'interlocuzione svolta con l'attuale gestore e degli opportuni approfondimenti e valutazioni, l'organo di amministrazione del Fondo ha quindi deliberato il rinnovo triennale della Convenzione (fino al 31/12/2026), che prevede per tutti gli iscritti al Comparto: il mantenimento della garanzia del 100% del capitale<sup>1</sup> alla scadenza ovvero nel corso della durata della stessa, l'aumento del novero dei cd. *eventi garantiti* (tra i più ampi offerti dal settore), una riduzione dei costi.

Le principali modifiche sono sintetizzate di seguito:

- con efficacia dal 1° luglio 2023, incremento del numero degli *eventi garantiti* (in grassetto i nuovi):

|                            | <b>COMPARTO SICURO<br/>FINO AL 30/06/2023</b>  | <b>COMPARTO SICURO<br/>DAL 01/07/2023</b>  |
|----------------------------|--|--|
| <b>Garanzia a scadenza</b> | <b>CAPITALE</b>  | <b>CAPITALE</b>  |
| <b>Garanzia per eventi</b> | <b>CAPITALE</b><br>1. riscatto per perdita requisiti partecipazione<br>2. anticipazione ulteriori esigenze<br>3. RITA (salvo revoca)<br>4. prestazione pensionistica<br>5. riscatto decesso<br>6. riscatto Inv. Permanente<br>7. riscatto per inoccupazione sup. 48 mesi<br>8. anticipazione per spese sanitarie<br>9. acquisto e ristruttur. Prima casa | <b>CAPITALE</b><br>1. riscatto per perdita requisiti partecipazione<br>2. anticipazione ulteriori esigenze<br>3. RITA (salvo revoca)<br>4. prestazione pensionistica<br>5. riscatto decesso<br>6. riscatto Inv. Permanente<br>7. riscatto per inoccupazione sup. 48 mesi<br>8. anticipazione per spese sanitarie<br>9. acquisto e ristruttur. Prima casa<br><b>10. trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione</b><br><b>11. riscatto parziale per inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi</b> |

- con efficacia 1° gennaio 2024, le commissioni di gestione e garanzia si riducono dallo 0,62% allo 0,48%.

Stante il permanere di uno scenario di oggettiva incertezza, l'organo di amministrazione del Fondo esprime piena soddisfazione per il risultato raggiunto rispetto agli interessi dei propri iscritti.

<sup>1</sup> La Circolare COVIP del 8 febbraio 2007 ha chiarito che l'importo minimo garantito, vale a dire il capitale minimo da restituire all'aderente al verificarsi degli eventi coperti da garanzia, va inteso come la somma dei contributi versati al Fondo (inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni), decurtata dei costi posti a carico degli aderenti.

Per maggiori informazioni si rimanda alla Nota Informativa, disponibile sul sito [www.previdenzacooperativa.it](http://www.previdenzacooperativa.it) – sezione “DOCUMENTI, dov’è possibile reperire in:

- “Parte I – Scheda Presentazione”, le caratteristiche principali del Comparto Sicuro e la descrizione della garanzia;
- “Parte I – Scheda i costi”, il dettaglio dei costi e l’Indicatore Sintetico di Costo (ISC) collegati alle diverse opzioni d’investimento;
- “Parte II - Le informazioni integrative”, le caratteristiche del Comparto Sicuro e la politica d’investimento dello stesso.

La presente comunicazione è stata altresì pubblicata all’interno dell’area riservata agli iscritti e trasmessa a mezzo e-mail agli iscritti del Comparto Sicuro per i quali è censito in anagrafica un indirizzo di posta elettronica.

Rimaniamo a disposizione agli abituali contatti per fornire le ulteriori informazioni utili o necessarie e, con l’occasione, inviamo i nostri migliori e più cordiali saluti.

Qualora le caratteristiche del Comparto Sicuro non dovessero più soddisfare le tue esigenze previdenziali, puoi considerare la possibilità di cambiare il Comparto (modulo “CAMBIO DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO” disponibile sul sito [www.previdenzacooperativa.it](http://www.previdenzacooperativa.it) – sezione “MODULISTICA o al seguente link <https://www.previdenzacooperativa.it/site/come-fare-iscritti/modificare-comparto-investimento>).

Nel farlo tieni conto dell’età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Il Questionario di autovalutazione, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.

Roma, 28 giugno 2023

Il Presidente  
Fabio PORCELLI