

INFORMATIVA AI SOCI

Aggiornamento della politica di investimento e nuove opportunità di scelta

Con la presente si comunica che il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha approvato un aggiornamento della **politica di investimento dei comparti**, che entrerà in vigore a partire dal **1° luglio 2026**.

Si tratta di un passaggio importante, volto a rendere il Fondo sempre più efficace nel rispondere alle esigenze previdenziali degli iscritti e alle evoluzioni dei mercati finanziari.

Partecipa al webinar del 9 giugno 2026 alle ore 11:30.

Ti spiegheremo cosa cambia e cosa puoi fare.

Collegati qui: (link zoom) <https://us02web.zoom.us/j/85719618330>

Cosa cambia

Le modifiche riguardano principalmente le politiche dei comparti di investimento **Linee Prudente, Crescita e Dinamica**. In sintesi:

- sono stati modificati i benchmark **rafforzando la componente di investimento in strumenti azionari**, in particolare nei comparti con orizzonte temporale più lungo;
- viene ampliata la **diversificazione degli investimenti**, anche con una maggiore attenzione al mercato italiano;
- resta confermata una **distinzione chiara tra i comparti**, per permettere a ciascun iscritto di scegliere in base alle proprie esigenze.

La Linea Garantita mantiene invece le sue caratteristiche, orientate alla protezione del capitale.

Comparto	Asset Allocation precedente (sintesi)	Nuova Asset Allocation (dal 01/07/2026)	Modifica principale
Linea Garantita Garantito	95% strumenti obbligazionari 5% strumenti azionari globali	Struttura invariata	Nessuna modifica
Linea Prudente Obbligazionario misto	95% strumenti obbligazionari 5% strumenti azionari globali	78% strumenti obbligazionari 20% strumenti azionari globali 2% strumenti azionari Italia	Aumento componente azionaria con inserimento diversificazione Italia
Linea Crescita Bilanciato "obbligazionario"	70% strumenti obbligazionari 30% strumenti azionari globali	58% strumenti obbligazionari 38% strumenti azionari globali 4% strumenti azionari Italia	Maggiore diversificazione con attenzione al mercato azionario Italia
Linea Dinamica Bilanciato "azionario"	50% strumenti obbligazionari 50% strumenti azionari globali	34% strumenti obbligazionari 60% strumenti azionari globali 6% strumenti azionari Italia	Rafforzamento profilo dinamico con maggiore attenzione al mercato italiano

Perché sono state fatte queste scelte

Le modifiche nascono da un'analisi approfondita del Fondo e della sua platea di iscritti. In particolare:

- l'orizzonte medio di permanenza nel Fondo degli iscritti è pari a circa **12 anni**: un periodo che consente di beneficiare delle opportunità offerte dai mercati nel lungo periodo;
- è emersa l'esigenza di **rafforzare la capacità di crescita delle posizioni individuali**, per contribuire in modo più efficace alla costruzione della pensione complementare;
- il contesto finanziario attuale richiede soluzioni che sappiano **bilanciare sicurezza e rendimento nel tempo**.

L'obiettivo è offrire comparti più efficienti, mantenendo sempre un attento controllo del rischio.

Da quando si applicano le modifiche

La nuova politica di investimento sarà operativa dal **1° luglio 2026**

Le posizioni già investite continueranno a essere gestite automaticamente secondo le nuove regole.

Può valutare se modificare la Sua scelta

L'aggiornamento della politica di investimento è anche un'occasione per ciascun iscritto per:

- riflettere sulle proprie scelte di investimento;
- verificare che il comparto scelto sia ancora coerente con i propri obiettivi, il proprio orizzonte temporale e la propria propensione al rischio.

Per questo motivo, il Fondo offre la possibilità di effettuare una **riallocazione della posizione (switch)**.

PrevAer - Fondo Pensione

Sede Legale

Via Giacomo Schneider snc

Torre Uffici 1 – Aeroporto "L. da Vinci"

00054 Fiumicino (RM)

Codice Fiscale 97192890586

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione n.127

www.prevaer.it

e-mail: info@prevaer.it

pec: prevaerfondopensione@pec.prevaer.it

Tel. 06 84 03 03 00

Nuove modalità per lo switch

Per rendere ancora più semplice e flessibile la gestione della propria posizione, sono state introdotte nuove modalità operative.

- **Maggiore efficacia** – d'ora in avanti sarà possibile effettuare modifiche alla propria allocazione finanziaria con **finestre temporali più frequenti** su base mensile (in precedenza trimestrali)
- **Tempistiche semplici e chiare**
 - le richieste online (area riservata) pervenute entro il **20 del mese**
 - le richieste pervenute tramite altri canali entro il **16 del mese** avranno efficacia dal mese successivo.

È stato in tal senso aggiornato e reso operativo una nuova versione del Regolamento Plurigestione finanziaria. Per visionarlo [clicca qui](#)

Opportunità straordinaria

Per accompagnare questa fase di cambiamento, **a partire dal 01 giugno 2026**, sarà temporaneamente possibile effettuare uno switch:

- **anche se è stato già effettuato recentemente;**
- senza attendere il consueto intervallo minimo tra una modifica e l'altra di un anno di tempo (tale deroga varrà sino alle richieste online pervenute entro il 20 dicembre 2026 – 16 dicembre 2026 se pervenute tramite altri canali);
- ampliando la finestra temporale in essere al mese di giugno 2026 ed accettando richieste,
 - online (area riservata) pervenute entro il 22 giugno 2026
 - tramite altri canali pervenute entro il 16 giugno 2026 che avranno effetto dal 1° luglio 2026.

Un invito alla consapevolezza

Ricordiamo che:

- comparti più dinamici possono offrire **maggiori prospettive di rendimento nel lungo periodo**, ma comportano anche oscillazioni nel breve;
- comparti più prudentziali privilegiano la **stabilità**, ma con minori potenzialità di crescita.

Scegliere il comparto più adatto significa trovare il giusto equilibrio tra **tempo, obiettivi e tranquillità personale, aspettative sulla propria pensione complementare** al termine della propria attività lavorativa.

Siamo a Vostra disposizione

Per qualsiasi chiarimento o per essere supportato alle scelte, sarà possibile rivolgersi ai consueti canali di assistenza e-mail e telefonica. Vi invitiamo tuttavia a partecipare al webinar del 9 giugno 2026 alle ore 11:30 nel quale vi spiegheremo cosa cambia e cosa fare. ([link zoom](#)) <https://us02web.zoom.us/j/85719618330>

In conclusione

L'aggiornamento della politica di investimento rappresenta:

- un passo avanti per migliorare i risultati nel lungo periodo;
- un adattamento alle caratteristiche degli iscritti;
- una gestione sempre più attenta alle esigenze previdenziali.

Per approfondimenti su quanto sopra ed ulteriori informazioni e dettagli sull'aggiornamento della politica di investimento e nuove opportunità di scelta ecc... vi invitiamo a consultare i seguenti documenti:

- **Documento sulla Politica di investimento aggiornato con efficacia dal 01.07.2026 [clicca qui](#)**
- **Documento di sintesi sulla nuova politica di investimento dei comparti del Fondo al 01.07.2026 [clicca qui](#)**
- **Regolamento Plurigestione finanziaria con validità dal 01.06.2026 [clicca qui](#)**
- **Informativa risultati storici Linee di investimento al 30.04.2026 [clicca qui](#)**

Fiumicino, 26 maggio 2026

PrevAer - Fondo Pensione
Il Direttore Generale
Marco Barlafante

