



## Regolamento Plurigestione Finanziaria

(aggiornato il 22/05/2026 e con validità dal 01/06/2026)

### PREMESSA

Al fine di un più proficuo perseguimento delle finalità previdenziali proprie di Prevaer Fondo Pensione – (di seguito Fondo) sono attivi i seguenti comparti di investimento:

1. **Comparto Linea Garantita;**
2. **Comparto Linea Prudente;**
3. **Comparto Linea Crescita;**
4. **Comparto Linea Dinamica.**

Per riferimenti e dettagli sulle finalità, orizzonte temporale, grado di rischio e altre informazioni sulla politica di investimento dei citati comparti, si richiama a quanto stabilito nella Nota Informativa e nel Documento sulla politica d'Investimento aggiornati disponibili nel sito web del Fondo.

### ARTICOLO 1

#### OPZIONI DI INVESTIMENTO AL MOMENTO DELL'ADESIONE (ALLOCAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE)

1.1 – Ciascun aderente, all'atto dell'adesione, potrà decidere di destinare i flussi contributivi di propria competenza su uno o due, dei quattro Comparti di investimento in cui il Fondo consente di destinare le risorse. In caso di scelta di due comparti di investimento occorre indicare la percentuale di suddivisione della contribuzione complessiva da versare al Fondo, la somma delle due percentuali dovrà essere uguale a 100. Le opzioni di scelta sono riportate nella presente tabella:

<b>Comparto Linea Garantita</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Garantita) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Prudente</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Prudente) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Crescita</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Crescita) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Dinamica</b>	<b>100%</b> (scelta unico comparto Linea Dinamica) <b>75% + 25%</b> investimento altro comparto <b>50% + 50%</b> investimento altro comparto <b>25% + 75%</b> investimento altro comparto

1.2 – In caso di mancata scelta del comparto di investimento si intende attivata l'opzione verso il Comparto Linea Garantita dell'intero versamento contributivo. L'aderente può successivamente variare il/i Comparto/i nel rispetto del periodo minimo di permanenza di almeno un anno e delle modalità di seguito indicate.

1.3 – I flussi di TFR conferiti al Fondo per effetto del meccanismo di "silenzio – assenso" saranno investiti nel Comparto Linea Garantita.

### ARTICOLO 2

#### MODIFICA DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO di seguito SWITCH (RIALLOCAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE)

2.1 – Successivamente all’adesione, ogni aderente avrà facoltà di destinare le contribuzioni future, e trasferire la totalità della posizione maturata, presso un diverso Comparto, rispetto a quello precedentemente scelto o, in alternativa, di ripartirne in percentuale l’allocazione tra due comparti secondo la tabella riportata al successivo comma. La facoltà di cui al presente comma, potrà essere esercitata nei limiti e con le modalità definite nei successivi commi e, comunque, con una frequenza non inferiore ad un anno.

2.2 – Ogni aderente potrà decidere di trasferire la posizione maturata e destinare la contribuzione futura secondo le opzioni riportate nella presente tabella:

<b>Comparto Linea Garantita</b>	100% (scelta unico comparto Linea Garantita) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Prudente</b>	100% (scelta unico comparto Linea Prudente) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Crescita</b>	100% (scelta unico comparto Linea Crescita) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto
<b>Comparto Linea Dinamica</b>	100% (scelta unico comparto Linea Dinamica) 75% + 25% investimento altro comparto 50% + 50% investimento altro comparto 25% + 75% investimento altro comparto

Non è possibile effettuare scelte diverse tra posizione maturata e contribuzione futura.

I comparti scelti possono essere al massimo due.

La somma delle percentuali dei due comparti scelti dovrà essere pari a 100.

## ARTICOLO 3

### MODALITA' DI ESERCIZIO DELLA FACOLTA' DI "SWITCH"

3.1 – L’esercizio delle opzioni di cui al precedente articolo avverrà secondo modalità e termini di seguito indicati.

3.2 – Il cambio di comparto di investimento può essere richiesto da ciascun aderente in possesso del requisito di almeno un anno dalla precedente allocazione di comparto.

In deroga a quanto sopra in caso di conferimento tacito del TFR, è data facoltà all’aderente di trasferire la posizione individuale accumulata nel Comparto Linea Garantita ad altro/i Comparto/i, senza necessità di attendere il decorso del predetto periodo minimo di permanenza limitatamente alla prima opzione.

La scelta esplicita (switch o adesione) operata dall’aderente ha effetto sull’intera posizione (contribuzione corrente e maturato), comprensiva della quota parte di TFR derivante da un eventuale precedente silenzio assenso.

3.3 – La richiesta di Cambio comparto/Modifica allocazione (Switch) deve essere presentata dall’aderente con le modalità definite dal Fondo, compilando ed inviando l’apposito modulo o attraverso l’area riservata del sito [www.prevaer.it](http://www.prevaer.it) (qualora previsto anche tramite l’App del Fondo).

L’attuazione dello switch avverrà come segue:

- richiesta pervenuta attraverso l’area riservata entro il 20 del mese – effettuazione Switch con valore quota del mese e validità primo giorno del mese successivo; le richieste del mese che dovessero pervenire oltre i termini indicati saranno processate e valorizzate con le scadenze del mese immediatamente successivo;
- richiesta pervenuta in modalità diversa dell’area riservata (Posta, PEC, ecc...) entro il 16 del mese – effettuazione Switch con valore quota del mese e validità primo giorno del mese successivo; le richieste del mese che dovessero pervenire oltre i termini indicati saranno processate e valorizzate con le scadenze del mese immediatamente successivo;
- eventuali osservazioni dovranno essere comunicate entro e non oltre 90 giorni dall’effettuazione dello Switch.

## ARTICOLO 4

### UNICITA' DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

4.1 – Le opzioni di investimento degli importi maturati, riconosciute agli aderenti ai sensi del presente Regolamento, non dovranno rappresentare un pregiudizio del principio dell’unicità della posizione individuale. Pertanto, qualsiasi erogazione su richiesta dagli aderenti, a titolo di anticipazione, riscatto integrale o parziale, trasferimento o prestazione previdenziale, RITA o altra tipologia di prestazione prevista, dovrà in ogni caso sempre considerarsi effettuata a valere sulla totalità della posizione individuale del Socio.

## ARTICOLO 5

### VALIDITA' E NORMA TRANSITORIA

5.1 – Le modifiche apportate al presente regolamento avranno validità a partire dalle richieste pervenute dal 23 giugno 2026.

Inoltre, a partire dal 01 giugno 2026, in considerazione delle modifiche alla politica di investimento dei comparti del Fondo approvate dal C.d.A. del 29 aprile 2026 e al fine di consentire eventuali Switch da parte degli associati che lo richiedano in questa fase di cambiamento, sono straordinariamente stabilite le seguenti deroghe al presente Regolamento e/o allo Statuto del Fondo:

- concessione di una tempistica aggiuntiva, anche per coloro che hanno già disposto un'allocazione negli ultimi 12 mesi, per la presentazione di un eventuale Switch sino al 22 giugno 2026 con valore quota 30 giugno 2026 e validità 1° luglio 2026;
- possibilità temporanea di esercitare uno Switch, anche non decorsi 12 mesi dalla precedente allocazione,
  - o sino al 20 dicembre 2026 per le richieste pervenute tramite area riservata;
  - o sino al 16 dicembre 2026 per le altre richieste pervenute in modalità diversa dell'area riservata (Posta, PEC, ecc....).