fondo BYBLOS pensione

#7

Risultati del Fondo Pensione Byblos nel III trimestre 2024 e grandi novità in arrivo

Dal 1° dicembre 2024 entrano in vigore il Multi-comparto e il Profilo Life Cycle

A partire dal 1° dicembre 2024 si amplia l'offerta di investimento del Fondo Pensione Byblos con l'introduzione del Multi-comparto e del Profilo Life Cycle.

Vediamo di che cosa si tratta e quali sono i vantaggi riservati alle lavoratrici e ai lavoratori aderenti, e non, del Settore.

Multi-comparto

Scegliendo l'opzione del Multi-comparto, l'aderente potrà decidere di **investire la propria posizione in due comparti**, contemporaneamente, con **scaglioni del 25%**, la cui somma deve essere il 100%.
Un'opportunità, questa, che permette al Fondo di rispondere ancora meglio alle esigenze dell'aderente, considerando due elementi fondamentali per il risparmio previdenziale:

- l'orizzonte temporale disponibile;
- la propensione al rischio.

Nel dettaglio, le ripartizioni saranno le seguenti:

Denominazione del comparto	Ripartizione %		
Garantito	25%	50%	75%
Bilanciato	25%	50%	75%
Dinamico	25%	50%	75%

Esempio: **se l'aderente sceglie di investire il 25% dei propri contributi nel comparto Garantito, potrà destinare il restante 75% al Bilanciato o al Dinamico**.

Profilo Life Cycle

Il Profilo Life Cycle, invece, **è un cambio automatico della posizione che consente di ottenere una strategia particolarmente interessante** volta a **ottimizzare la presenza dell'aderente nel Fondo secondo i principi del rischio/rendimento**.
Esso, infatti, **prevede un passaggio automatico e graduale della posizione individuale tra i vari**

comparti del Fondo, partendo dal Dinamico, fino a confluire, all'approssimarsi dell'età pensionistica, **nel Garantito**.
Il lavoratore può così avvalersi **di una soluzione di investimento previdenziale che lo accompagna dal momento dell'adesione fino alla cessazione dell'attività lavorativa**, sfruttando al meglio l'orizzonte temporale disponibile e la diversa politica di investimento perseguita dai comparti, che presentano un rapporto rischio-rendimento variabile.
Questa opzione, dunque, **non richiede nessuna azione** da parte dell'aderente se non la scelta della stessa, poiché, una volta selezionata, **il passaggio tra una linea di investimento e l'altra avviene in modo del tutto automatico**.

Perché scegliere il Profilo Life Cycle?

La scelta di questa soluzione di investimento previdenziale offre **due opportunità** molto importanti:

- **risponde all'esigenza di ricercare un rendimento maggiore nella prima parte della vita lavorativa**, quando cioè si è lontani dal pensionamento e si ha una capacità più elevata di tollerare il rischio (**propensione che si riduce man mano che cresce l'età anagrafica**);
- **supporta l'aderente nella riduzione del rischio attraverso un meccanismo automatico, che gestisce il passaggio da un comparto (o multi-comparto) più rischioso a uno più prudente.**

Come funziona il Profilo Life Cycle del Fondo Byblos?

Tutte le lavoratrici e i lavoratori che scelgono il Profilo Life Cycle vedono investita la loro posizione nelle seguenti modalità:

Nota bene: per data "compleanno" si intende solo l'anno di compimento dell'età anagrafica che farà scattare lo switch automatico della posizione. La valorizzazione sarà effettuata con il valore quota nel mese di giugno dell'anno interessato. Maggiori informazioni operative verranno divulgate nel "Regolamento Multi-comparto e Life Cycle" che verrà pubblicato dal Fondo entro il 1° dicembre 2024.

In sostanza, il Profilo Life Cycle sfrutta anche l'opzione Multi-comparto in modo da gestire i diversi passaggi da una linea di investimento all'altra in maniera graduale.

Per ricevere maggiori informazioni si invita a consultare la **Nota Informativa**, disponibile qui.

Il Canale WhatsApp del Fondo Pensione Byblos

Per restare sempre aggiornato sulle iniziative, le novità e gli aggiornamenti del Fondo Byblos iscriviti al **canale WhatsApp**: uno strumento che ti permette di sentirti sempre vicino alla vita dell'Ente.

Per iscriverti è necessario **cliccare qui**.

Cosa deve fare chi ha già aderito al Fondo Byblos?

Gli aderenti al Fondo Pensione Byblos, dal 1° dicembre 2024, **potranno scegliere l'opzione di investimento Life Cycle** utilizzando la procedura di cambio comparto disponibile nell'Area Riservata raggiungibile dal **sito**.

Per farlo è necessario selezionare la casella accanto a Profilo Life Cycle e automaticamente, a seconda della propria età anagrafica, **la posizione verrà investita in base agli scaglioni previsti** (come illustrato nello schema precedente).

La ricevuta di presa in carico della richiesta riporterà il/i comparto/i di investimento assegnato/i.

Si ricorda che il Fondo offrirà agli aderenti, per tutto il 2025, la possibilità di cambiare comparto in deroga al vincolo dei 12 mesi.

Per scegliere il Multi-comparto, invece, basta selezionare due delle caselle tra le possibili ripartizioni in termini percentuali (ad esempio 75% Dinamico e 25% Bilanciato) accedendo all'Area Riservata.

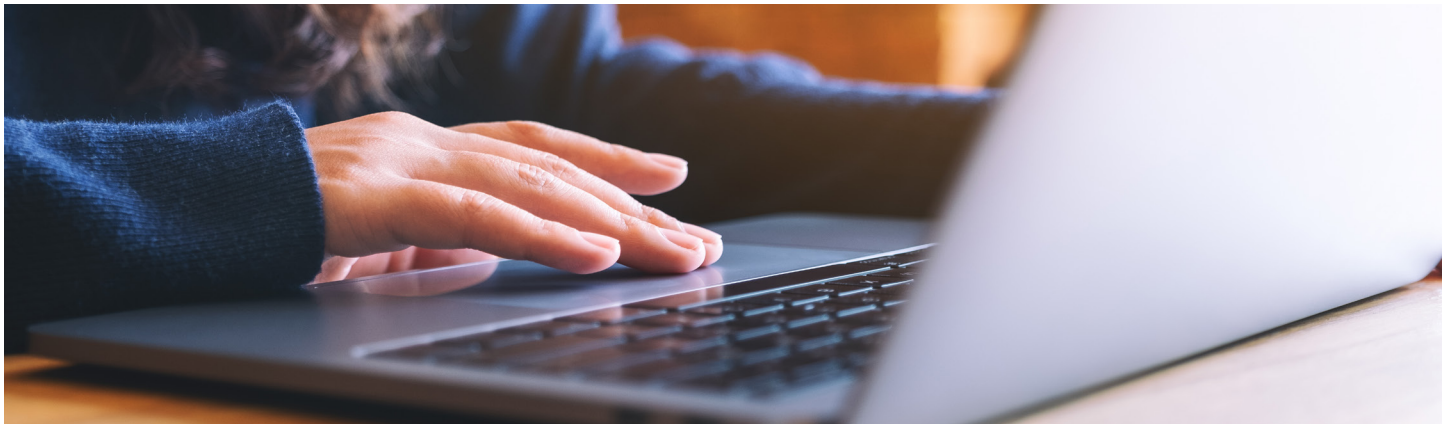
Per approfondire, è possibile leggere l'informativa rivolta agli aderenti cliccando **qui**.

Cosa deve fare chi non ha ancora aderito al Fondo Byblos?

Chi non ha ancora aderito al Fondo Byblos, **dal 1° dicembre 2024, potrà farlo scegliendo la nuova opzione di investimento Life Cycle, oppure optando per la suddivisione dell'investimento in due comparti con la ripartizione percentuale del 25%**.

Si avvisa che, a partire dal 1° dicembre 2024, il Profilo di investimento Life Cycle diventa il profilo di default per tutti gli aderenti che, in fase di adesione, non scelgono il comparto di investimento.

I potenziali nuovi aderenti possono visionare l'informativa a loro dedicata **qui**.



I Rendimenti del terzo trimestre 2024 del Fondo Pensione Byblos

Anche nel terzo trimestre 2024 i dati sui rendimenti del Fondo Byblos proseguono il trend positivo.

Partendo dal comparto **Garantito**, osserviamo:

- **un valore quota in netta crescita**, che passa dai **15,544 euro di aprile ai 15,625 di giugno, fino ai 15,804 euro** di **settembre 2024**;
- **un rendimento cumulato da inizio 2024** pari al **2,01%**;
- **un rendimento cumulato a 10 anni** pari al **6,088%**.

Passando al comparto **Bilanciato**, anche in questo caso vediamo:

- la **crescita del valore quota**, che passa dai **20,215 euro di aprile 2024 ai 20,680 di giugno, fino ai 21,152 euro di settembre**;
- un **rendimento cumulato** da inizio 2024 **pari al 6,48%**;
- un **rendimento cumulato a 10 anni pari al 34,23%**.

Chiudiamo con il comparto **Dinamico**, che mostra:

- **il valore quota in aumento**, con il dato che **va dai 22,635 euro di aprile 2024 ai 23,465 di giugno, fino ai 24,088 di settembre**;
- un **rendimento cumulato da inizio 2024 pari al 9,78%**;
- un **rendimento cumulato a 10 anni pari al 60,94%**.

Il Fondo Byblos, dunque, **offre ottime performance sia nel breve** (primi tre trimestri 2024), **sia nel lungo periodo**.

Performance che sono cresciute peraltro nel corso dei trimestri, come emerge chiaramente dal dato sui valori quota dei diversi comparti.

L'andamento della gestione finanziaria premia la fiducia che gli aderenti ripongono nel Fondo e la visione di lungo periodo, che consente di affrontare le fasi critiche e di tornare rapidamente ad accumulare rendimenti, andando ad accrescere le posizioni individuali degli aderenti.

Esito delle elezioni dell'Assemblea dei Delegati del Fondo Byblos

Dal 16 al 19 settembre 2024 si sono svolte le **votazioni per eleggere i nuovi rappresentanti dell'Assemblea dei Delegati del Fondo Pensione Byblos** per il triennio 2024-2027.

La Commissione Elettorale, a esito dello scrutinio, in data 19 settembre 2024 ha proclamato i nuovi componenti dell'Assemblea:

- 30 eletti in rappresentanza dei lavoratori;
- 30 designati dai datori di lavoro.

Si ricorda che è possibile consultare i nuovi componenti dell'Assemblea dei Delegati nella sezione "Novità" dell'**Area Riservata iscritto**.

FONDO PENSIONE BYBLOS
Iscritto all'albo Covip n. 124
Codice Fiscale 96377820582
via Aniene, 14 - 00198, Roma (RM)

E-mail: info@fondobyblos.it
Tel.: 0422.1745989
Lun. Ven. 9:00-13:00 e 14:00-16:00

Seguici sui nostri canali social

AVVERTENZA: Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota Informativa.