

Modifica Composizione Comparto Dinamico

Nuova offerta di investimento

Il Fondo Pensione Byblos dal 1° giugno 2026 modificherà la composizione per tipologia di strumento finanziario del Comparto Dinamico, aumentando il peso azionario.

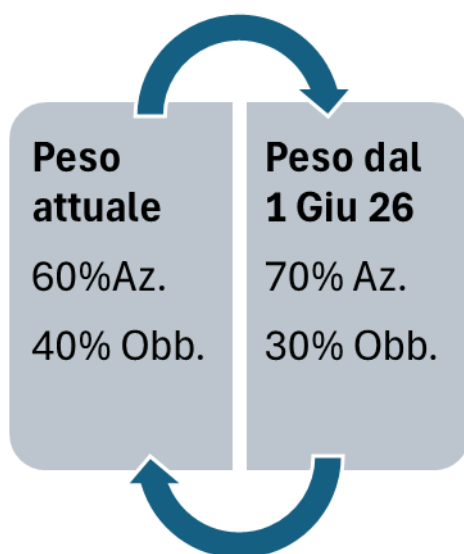
La scelta del comparto Dinamico risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o che è molto distante dal pensionamento.

A seguito di adeguate valutazioni, il Fondo ha deliberato in data 19 febbraio 2026 l'Accordo di modifica della Convenzione di gestione del Comparto Dinamico che avrà decorrenza dal 1° giugno 2026.

Il Fondo ritiene che questa modifica possa consentire agli iscritti, con età distante dal pensionamento, di conseguire rendimenti finanziari più elevati nel lungo periodo, accettando una maggiore esposizione al rischio con possibile discontinuità dei risultati nei singoli anni, in linea con gli obiettivi prefissati.

Attualmente, il Comparto Dinamico non consente agli iscritti con un orizzonte temporale lungo di detenere più del 60% della propria posizione investita in azioni. Inoltre, la modifica amplia le opzioni di scelta di investimento per gli aderenti, i quali grazie al multi-comparto, possono scegliere la miglior allocazione per rischio/rendimento in base alla propria propensione al rischio.

Dal 1° giugno 2026 la composizione dei pesi del benchmark degli strumenti finanziari del Comparto Dinamico verrà modificata come segue:



Opzioni per gli iscritti

- L'iscritto, con posizione investita nel Comparto Dinamico in misura totale o parziale (multi-comparto o Life Cycle), che accetta la modifica sopra illustrata, non deve fare nulla.
- L'iscritto, con posizione investita nel Comparto Dinamico in misura totale o parziale (Profilo multi-comparto o Profilo Life Cycle), che volesse mantenere invariata la composizione attuale (60% azioni-40% obbligazioni) deve modificare l'allocazione della propria posizione, come di seguito riportato:
 - Posizione totale nel Comparto Dinamico: attivazione del Profilo multi-comparto con la seguente combinazione: Bilanciato 25% e Dinamico 75%;
 - Profilo multi-comparto (Garantito Assicurativo e Dinamico): selezione di una diversa combinazione dei Comparti, come riportato di seguito (Tav.1);
 - Profilo Multi-comparto (Bilanciato e Dinamico): selezione di una diversa combinazione dei Comparti, come riportato di seguito (Tav.1);
 - Profilo Life Cycle: uscita dal Profilo Life Cycle e adesione al Profilo Multi-comparto selezione di una diversa combinazione dei Comparti, come riportato di seguito (Tav.1);

(Tav.1)

	Ripartizione %				Azioni %*	Obbligazioni %*
Scelta Multi-comparto	Garantito	25%	Bilanciato	75%	25%	75%
	Garantito	50%	Bilanciato	50%	20%	80%
	Garantito	75%	Bilanciato	25%	10%	90%
	Bilanciato	25%	Dinamico	75%	60%	40%
	Bilanciato	50%	Dinamico	50%	50%	50%
	Bilanciato	75%	Dinamico	25%	40%	60%
	Dinamico	25%	Garantito	75%	20%	80%
	Dinamico	50%	Garantito	50%	40%	60%
	Dinamico	75%	Garantito	25%	55%	45%

**Le percentuali indicate sono stime e risultano dalla combinazione dei comparti secondo la ripartizione prevista dalla scelta multi-comparto.*

Modalità operative per effettuare le modifiche di investimento:

Qualora l'iscritto al comparto Dinamico non dovesse accettare la nuova allocazione dei pesi degli strumenti finanziari, potrà effettuare la modifica tramite accesso alla propria Area Riservata, dal portale iscritti presente sul sito web del Fondo.

Nella sezione "Investimento" dell'Area riservata l'iscritto procederà cliccando su "Modifica Profilo".

La modifica è consentita anche all'iscritto del comparto dinamico in misura totale o parziale che avesse già effettuato un cambio comparto/profilo di investimento nei dodici mesi precedenti.

Tempistiche:

Dal 1° aprile 2026 fino al 30 novembre 2026 gli aderenti con posizione investita nel Comparto Dinamico in misura totale o parziale (Profilo multi-comparto o Profilo Life Cycle), avranno la possibilità di cambiare comparto in deroga al vincolo temporale dei 12 mesi.

Cosa cambia rispetto ad oggi

L'offerta di investimento sarà implementata. L'aumento del peso azionario del comparto Dinamico consentirà agli aderenti di aver maggior opzioni di investimento in base al loro profilo di rischio/rendimento e di modellarlo grazie all'opzione del multi-comparto.

Roma 30 marzo 2026

Il Fondo Byblos