

Fondo Pensione complementare  
per i dipendenti delle imprese  
di servizi di pubblica utilità



Come fare a  
**Variare opzione  
di investimento**

**GUIDA PRATICA**  
per l'utente



# Come fare a Variare opzione di investimento

Puoi variare il tuo comparto di investimento o l'opzione LIFE CYCLE nel rispetto del periodo minimo di permanenza nel comparto di provenienza, di almeno 12 mesi.

## 01. Cambiare comparto

Puoi decidere di:

- scegliere un solo comparto di investimento;
- scegliere due comparti di investimento;
- optare per l'automatismo LIFE CYCLE in base agli anni mancanti al pensionamento

Per modificare l'opzione di investimento devi compilare il [modulo](#), firmarlo e spedirlo all'indirizzo e-mail [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it) o per posta all'indirizzo:

Fondo Pegaso  
Via Savoia 82  
00198 Roma

## 02. Suddividere la posizione

- In caso di scelta di 2 comparti la somma delle percentuali dovrà essere pari a 100 e si dovrà rispettare una proporzione in numeri interi multipli di 5%;
- La posizione sarà effettivamente trasferita nel/i comparto/i prescelto/i con il valore quota del mese successivo a quello in cui è stata inserita la richiesta.
- Si garantisce l'inserimento nel mese in corso ai moduli pervenuti entro i 3 giorni lavorativi precedenti all'ultimo giorno del mese.

## 03. Il Life Cycle

Il profilo LIFE CYCLE (o CICLO DI VITA) risponde alle esigenze di un aderente che vuole essere coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

Prevede al massimo quattro passaggi partendo dal comparto DINAMICO e finendo al comparto GARANTITO

I passaggi si basano sugli anni che mancano al pensionamento, in particolare:

1. se mancano oltre 24 anni al pensionamento si indirizza al comparto 100% DINAMICO
2. da 24 anni e fino a 14 al pensionamento 50% DINAMICO 50% BILANCIATO
3. da 14 anni a 5 anni al pensionamento al 100% BILANCIATO
4. da 5 anni a 2 anni al pensionamento 40% BILANCIATO 60% GARANTITO
5. da 2 anni al pensionamento 100% GARANTITO

Puoi decidere di uscire dal sistema LIFE CYCLE in qualunque momento.

## 04. I costi

La modifica del comparto di investimento o della scelta dell'opzione LIFE CYCLE non comporta alcun costo aggiuntivo.

[> Regolamento](#)

[> Statuto](#)

[> Nota Informativa](#)

[> D. lgs. 252/05](#)



**Fondo Pensione complementare  
per i dipendenti delle imprese  
di servizi di pubblica utilità**

Via Savoia, 82  
00198 - Roma (RM)  
Tel: (06) 85357425  
E-mail: [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it)

[www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)