

## FONCER Garantito

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione del comparto è protesa al conseguimento di un rendimento obiettivo del 1,00% + Euro short -term rate (€STR) in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- **N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto, così come la porzione della posizione individuale erogata sotto forma di RITA, salvo che non si scelga un comparto differente.
- **Garanzia:** è presente una garanzia, la garanzia prevede la restituzione di importo almeno paria al Valore Garantito corrispondete a:
  - per tutti gli aderenti: al 100% del valore della posizione alla data di avvio della convenzione (21/06/2022) e dei contributi netti versati successivamente a tale data, al netto di eventuali oneri posti a carico degli iscritti, di eventuali anticipazioni o di importi riscattati;

La Garanzia scatta alla scadenza della convenzione (30/06/2029) o, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi garantiti: accesso alla prestazione pensionistica complementare ai sensi dell'art.11 comma 2 del Dlgs 252/2005; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo; cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; inoccupazione per un periodo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi e ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria; anticipazioni; rendita temporanea integrativa anticipata.



**AVVERTENZA:** Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FONCER comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
    -  Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.
  - **Politica di gestione:** orientata all'investimento prevalente in titoli di debito a breve/media scadenza (di emittenti sia pubblici che privati), in misura più contenuta verso titoli di capitale (fino ad un massimo del 15% delle risorse affidate in gestione).
  - **Strumenti finanziari:** Sono ammesse obbligazioni globali, che siano emessi da Stati OCSE, organismi internazionali (cui aderisca almeno uno degli Stati dell'Unione Europea), agenzie governative, nonché da società residenti in paesi OCSE, e negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Norvegia, Stati Uniti, Canada, Australia e Giappone.  
L'investimento in titoli di capitale, su mercati regolamentati, è consentito fino al limite massimo del 15%. È ammesso l'utilizzo di OICVM (inclusi ETF). Nella gestione non possono essere utilizzati contratti derivati se non per finalità di copertura.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** Obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio alto (investment-grade) con possibilità circoscritta di investire in obbligazioni di emittenti privati con rating inferiore all'investment grade (in ogni caso il rating dei titoli privati non deve essere inferiore a B-).
  - **Aree geografiche di investimento:** l'area di investimento è globale, con prevalenza dei Paesi Europei o soggetti ivi residenti.
  - **Rischio cambio:** gestito attivamente.
- **Parametro di riferimento:** La Gestione è finalizzata al conseguimento di un rendimento obiettivo pari all'1,00% + Euro short -term rate (€STR). Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della volatilità, da contenere nel limite del 6% su base annua.