



Fondo Scuola Espero

**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA**

iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 145

Regolamento Switch

(approvato nella seduta del CdA del 22 novembre 2024)

SOMMARIO

ARTICOLO 1. I COMPARTI DI INVESTIMENTO	3
ARTICOLO 2. OPZIONI DI INVESTIMENTO	3
ARTICOLO 3. MODIFICA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO (SWITCH)	3
ARTICOLO 4. TEMPISTICHE PER L'EFFETTUAZIONE DELLO SWITCH	3
ARTICOLO 5. COSTI	3
ARTICOLO 6. DISCIPLINA TRANSITORIA	3

ARTICOLO 1. I COMPARTI DI INVESTIMENTO

1. Al fine di consentire agli Aderenti, una scelta compatibile con il perseguimento delle finalità previdenziali personali, il Fondo Espero ha attivato i seguenti comparti e profilo di investimento:
 - COMPARTO GARANZIA
 - COMPARTO CRESCITA
 - COMPARTO DINAMICO
 - PROFILO LIFE CYCLE

ARTICOLO 2. OPZIONI DI INVESTIMENTO

1. Al momento dell'adesione l'Aderente, sceglie il comparto cui destinare i versamenti contributivi.
2. Nell'ipotesi in cui l'Aderente non effettui la scelta di cui al precedente comma del presente articolo, si intenderà attivata l'opzione verso il Comparto Crescita.
3. I flussi contributivi derivanti dal conferimento tacito del TFR o dalle adesioni silenti, saranno investiti nel Comparto Garanzia.

ARTICOLO 3. MODIFICA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO (SWITCH)

1. Ogni aderente, in possesso del requisito di almeno un anno di permanenza nel comparto originario, ha la facoltà di trasferire la posizione individuale maturata presso un diverso comparto rispetto a quello precedentemente scelto.
2. La modifica del comparto può essere richiesta trascorso un periodo minimo di permanenza di 12 mesi nel comparto originario, e comunque non più di una volta l'anno.
3. In seguito al conferimento tacito del TFR o di adesione silente, è data facoltà all'Aderente di trasferire la posizione individuale accumulata nel Comparto Garanzia in un altro comparto, senza necessità di attendere il decorso dei 12 mesi di permanenza nel Fondo.
4. Per poter effettuare il cambio del comparto di investimento, l'Aderente deve seguire la procedura guidata all'interno della propria area riservata, l'operazione potrà essere effettuata solamente online, senza invio di cartaceo.
5. Non è possibile scegliere più di un comparto contemporaneamente.

ARTICOLO 4. TEMPISTICHE PER L'EFFETTUAZIONE DELLO SWITCH

1. La decorrenza della scelta effettuata avrà efficacia secondo le seguenti finestre temporali:
 - con valorizzazione di fine giugno per le richieste inviate entro il 15 aprile.
 - con valorizzazione di fine dicembre per le richieste inviate entro il 15 ottobre.

ARTICOLO 5. COSTI

1. Il primo switch è gratuito; per le successive richieste di cambio comparto, le spese di gestione della pratica ammontano ad euro 5,50.

ARTICOLO 6. DISCIPLINA TRANSITORIA

1. In ragione della modifica dell'offerta finanziaria avvenuta con l'introduzione del Comparto Dinamico e del Profilo Life Cycle, lo switch sarà gratuito se la scelta sarà effettuata entro il 15 ottobre 2025; comunque tale switch non rientrerà nel conteggio del numero dei cambi comparto.
2. La decorrenza della scelta effettuata avrà efficacia secondo le seguenti finestre temporali:
 - con la valorizzazione di fine giugno 2025, per le richieste inviate entro il 15 aprile 2025.
 - con la valorizzazione di fine dicembre 2025, per le richieste inviate entro il 15 ottobre 2025.