

Il momento dell'adesione

Una volta decisa l'adesione, il passo successivo consiste nella scelta della forma pensionistica alla quale versare i propri contributi. Diverse sono le opzioni di investimento (o comparti, o linee di investimento) messe a disposizione da parte dei singoli fondi pensione, ma tutte possono essere ricondotte a quattro grandi categorie:



azionarie, che investono principalmente in azioni;



obbligazionarie, che investono principalmente in obbligazioni;



bilanciate, che investono in azioni e in obbligazioni;



garantite che offrono una garanzia di restituzione del capitale versato al verificarsi di determinati eventi (ad esempio, al momento del pensionamento).

È importante avere consapevolezza delle caratteristiche della linea di investimento scelta perché a questa corrisponde uno specifico profilo di rischio e rendimento.

L'importanza della personalizzazione

È possibile ottenere una soluzione personalizzata e flessibile se la società che propone i fondi pensione aperti:

- permette di allocare i contributi su diversi comparti;
- consente, in caso di trasferimento della posizione previdenziale, di allocarla su un qualunque comparto del fondo pensione aperto secondo le proprie preferenze;
- permette, almeno una volta l'anno, all'aderente di riallocare il montante della propria posizione e/o il flusso contributivo futuro su un qualunque comparto del fondo pensione.

Vero o Falso?

Con l'avvicinarsi dell'età pensionabile è opportuno consolidare la posizione maturata.
VERO.



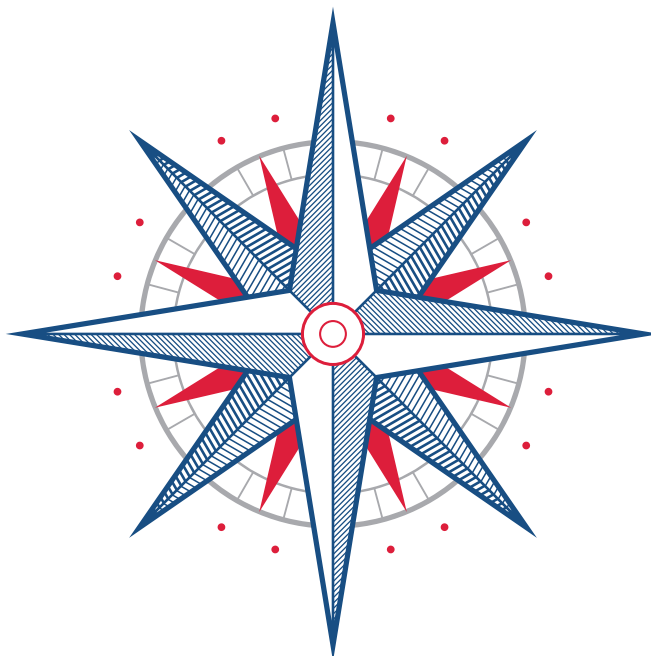
I punti cardinali della scelta

Nord

I comparti con maggior grado di rischio sono più adatti ai giovani.

Ovest

La scelta del comparto deve essere determinata dal numero di anni mancanti alla pensione e dalla propria propensione al rischio.



Est

Con l'avvicinarsi dell'età pensionabile è opportuno spostarsi gradualmente dai comparti con grado di rischio più alto verso quelli con grado di rischio inferiorY.

Sud

I comparti più prudenti sono invece consigliati a chi si avvicina all'età pensionabile.

Da ricordare:

La nota informativa spiega le principali caratteristiche della forma pensionistica complementare

Il progetto esemplificativo standardizzato rappresenta una stima della pensione complementare che si riceverà al momento del pensionamento

Il Regolamento di un fondo pensione aperto definisce le caratteristiche e le condizioni che regolano il rapporto di partecipazione

Per saperne di più

Consulta la sezione speciale ARCA PREVIDENZA su:

ADVISOR
Professional

Arca Previdenza
FONDO PENSIONE APERTO



arcaonline.it