



Coordinamenti Banca Monte dei Paschi Siena S.p.A.

RISERVATO AGLI ISCRITTI AL FONDO PENSIONE DIPENDENTI MPS POST 91.

Apertura straordinaria finestra di *Switch*

In seguito al DM Economia e Finanze 166/2014, che ha introdotto modifiche della normativa riguardo agli investimenti consentiti, il Consiglio di Amministrazione del Fondo MPS Post '91 ha deliberato un intervento di variazione delle attuali linee di investimento.

Tali modifiche sono state ancor più necessarie a causa della disdetta unilaterale ed irrevocabile da parte di **AXA-MPS** della polizza assicurativa sottostante alla **LINEA CAPITALE E RENDIMENTO GARANTITO PRESENTE SOLAMENTE NEL FONDO PENSIONE DIPENDENTI MPS POST 91 (NON PRESENTE NELLA CPA)**.

In particolare a fine 2015 è stato comunicato da AXA MPS Assicurazione Vita S.p.A. "che la Linea Capitale e Rendimento Garantito, avente una relativa gestione assicurativa in scadenza (30 giugno 2016) è stata disdettata unilateralmente a partire dall'1.07.2016.

Ricordiamo che La linea Capitale e Rendimento Garantito, opzionabile con decorrenza 1.01.2011, consisteva in una Convenzione con AXA MPS Assicurazione Vita S.p.A. alla cui scadenza la Compagnia si impegnava a mettere a disposizione del contraente un importo almeno pari alla somma dei valori conferiti, relativi alle posizioni individuali degli assicurati, incrementati di anno in anno di un tasso di rendimento minimo composto pari al 2%. Il rendimento finanziario annuo lordo conseguito era dato dalla gestione dalla Gestione Separata "MPV12", al netto della commissione pari allo 0,95% trattenuta dalla Compagnia.

Neppure tramite l'intervento di Prometeia Advisor SIM Spa, che in che qualità di consulente del Fondo ha svolto un'indagine esplorativa del mercato, è stato possibile ottenere manifestazioni d'interesse riguardo l'offerta di una gestione assicurativa adeguata."

Si è infatti ricercata attraverso il coinvolgimento di 5 nuove ulteriori compagnie la possibilità di sostituire la polizza in oggetto (di ramo I) con altra equivalente almeno a garanzia del solo capitale, ma nessuna delle società contattate si sono dichiarate disponibili a subentrare o ad effettuare ulteriore proposte.

In definitiva le uniche proposte pervenute al Fondo eliminando la garanzia su capitale e rendimento hanno di fatto modificato profondamente gli elementi distintivi della Linea, allineandola alle altre linee finanziarie presenti nell'attuale offerta multicomparto.

D'altronde, ormai da oltre 2 anni, l'offerta di comparti garantiti nell'intero sistema domestico si è andata riducendo sensibilmente e ad oggi i nuovi comparti garantiti consentono la sola garanzia di capitale (rendimenti garantito 0%).

Il CdA del fondo ha dunque deliberato all'unanimità **la CONVERSIONE della linea capitale e rendimento garantito nella LINEA PRUDENTE**, che per l'occasione è stata ridisegnata **senza alcuna presenza di titoli azionari**. In tale occasione sono state modificate le AAS di tutte le altre linee sempre in coerenza con il su citato DM n166/2014

A tutti i colleghi iscritti al Fondo post 91 è comunque offerta la possibilità di effettuare lo switch nella linea di investimento ritenuta più attinente.

E' già attiva (da venerdì 10 giugno), fino a lunedì 11 luglio 2016, la **finestra per l'esercizio dello switch**, sia della posizione accumulata sia della destinazione dei flussi contributivi.

Coloro che non effettueranno alcuna variazione verranno confermati nella linea in cui attualmente si trovano inseriti.

Gli iscritti alla linea ASSICURATIVA AXA-MPS a capitale e rendimento garantito, in scadenza alla data del 30 giugno 2016, che non opteranno espressamente per alcuna altra linea tra quelle previste, saranno fatti confluire nella linea PRUDENTE.

Alleghiamo il nuovo **Documento di politica d'investimento**, nel testo integrale con le modifiche apportate, che è **comunque consultabile sul sito del Fondo www.fondopensionemps.it**

Le Segreterie pur non condividendo la posizione di AXA, partner storico di BMPS nonché azionista di riferimento della Banca, che ha portato alla disdetta unilaterale della gestione assicurativa della LINEA in oggetto, prendono atto della scarsa volontà a ricercare soluzioni alternative in merito.

Si precisa che NULLA CAMBIA per gli iscritti cosiddetti "silenti" mediante conferimento tacito del TFR alla **LINEA GARANTITA**, istituita IN ENTRAMBI I FONDI PENSIONE MPS con decorrenza 1.07.2007 ai sensi dell'art. 8 comma 9 del D.Lgs.252/2005 e NON OPZIONABILE. Ricordiamo che pur toccando solo lo 0,5% degli asset dei relativi fondi, detta LINEA GARANTITA è inerente al solo conferimento tacito del TFR e non potrà comunque essere amministrata al di fuori di una linea dedicata.

Siena, 13 giugno 2016

LE SEGRETERIE