



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 18 settembre 2025)

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 VERSO UN DIVERSO COMPARTO DI INVESTIMENTO	3
ARTICOLO 5. TEMPISTICHE PER L'EFFETTUAZIONE DELLO SWITCH VERSO IL PROFILO LIFE CYCLE	3
ARTICOLO 6. COSTI	4

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

Le caratteristiche dei tre comparti e del Profilo Life Cycle sono illustrati nella “Nota Informativa”, disponibile sul sito web del Fondo www.fondoespero.it

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 VERSO UN DIVERSO COMPARTO DI INVESTIMENTO

1. I termini entro i quali dovrà pervenire al Fondo la richiesta per il cambio del comparto e le tempistiche previste per l’esecuzione del cambio di comparto sono le seguenti:

Comunicazione al Fondo entro il:	Cambio comparto effettuato nella VALORIZZAZIONE di:
15 MARZO	FINE MARZO
15 GIUGNO	FINE GIUGNO
15 SETTEMBRE	FINE SETTEMBRE
15 DICEMBRE	FINE DICEMBRE

ARTICOLO 5. TEMPISTICHE PER L’EFFETTUAZIONE DELLO SWITCH VERSO IL PROFILO LIFE CYCLE

1. Nel caso di adesione al percorso “Life Cycle”, all’iscritto viene assegnato il profilo di investimento sulla base dell’età anagrafica che verrà compiuta nell’anno dell’adesione al percorso previdenziale.
2. Lo switch, con la riallocazione della posizione previdenziale, avverrà in un’unica finestra temporale stabilita alla fine del mese di novembre dell’anno di compimento dell’età prevista.

ARTICOLO 6. 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.