

FONDAPI

Fondo nazionale di previdenza complementare per i lavoratori delle piccole e medie imprese

SCEGLIERE LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE FONDAPI: QUELLO CHE NON VIENE DETTO

Questa riflessione è rivolta a tutti coloro che hanno sentito parlare di previdenza complementare ma che, fino ad ora, ne sono stati fuori per un motivo o per un altro. **Quello che non viene detto è che non è possibile immaginare di farsi la pensione da sé.** Quando diventeranno chiari i numeri della previdenza INPS che nei prossimi anni assicurerà un valore di pensione vicino o inferiore al 50 % dell'ultimo stipendio percepito in età lavorativa, **sarà troppo tardi.**

D'altra parte accantonare somme in autonomia da aggiungere al Tfr in azienda significa che comunque tali somme saranno depositate in banca.

E' molto difficile ottenere rendimenti superiori a quelli di un Fondo pensione che assicura:

- un rendimento implicito aggiuntivo (la somma dell'1% della retribuzione che l'azienda versa sul tuo conto ogni mese)
- il vantaggio economico che deriva dalla deducibilità fiscale (non si pagano le tasse in accumulazione e poi alla fine si pagano tasse inferiori di almeno l'8% sul totale)
- il costo di tenuta conto onnicomprensivo di 25 euro l'anno
- una gestione professionale monitorata con assiduità

E d'altra parte il controllo del lavoratore sul Tfr si traduce nella consapevolezza che a fine lavoro, di solito, quelle somme ci saranno restituite. **Ma quanti lavoratori sono in grado di controllare i calcoli di rivalutazione e la fiscalità applicata? di contare tutti quegli anni? quanti di noi saprebbero dire quanto Tfr è stato accantonato in azienda fino ad ora?** Il Fondo pensione ti dà la massima trasparenza sulle somme versate sul tuo conto pensionistico.

Ai nostri iscritti vengono inviati i codici di accesso riservato ad internet per poter leggere in ogni momento l'andamento della posizione contributiva. **Ma questo è niente.**

Quello che ancora non si dice è l'impegno di Fondapi a tutelare la tua posizione in via di maturazione. In questi anni abbiamo sviluppato una serie di procedure in larga parte automatizzate a tutela delle somme destinate alla pensione: **LE SEI CHIAVI DI SICUREZZA DELLA TUA PENSIONE.**



Prima chiave: Hai aderito a Fondapi. La tua azienda riceve i codici di accesso per la lettura della posizione ed invio delle comunicazioni elettroniche. **Se ci sono dei ritardi nelle comunicazioni o nell'invio delle somme il sistema lo segnala all'azienda alla prima pagina di accesso. L'azienda non può non saperlo.**



Seconda chiave: L'azienda ritarda nei versamenti contributivi od omette dei periodi di versamenti delle tue contribuzioni. **Il tuo Fondo pensione invia un sollecito all'azienda ogni mese nel quale sono riassunti tutti i periodi mancanti dal momento della tua iscrizione in poi (12 all'anno). Il sollecito viene reiterato ogni mese e se l'azienda effettua le operazioni di completamento necessarie il sollecito viene disattivato.**



Terza chiave: L'azienda ritarda nei versamenti contributivi e questo significa un minor rendimento per la tua posizione. Il tuo Fondo pensione provvede una volta l'anno a chiedere conto dei mancati rendimenti sulla tua posizione e ti comunica l'avvio della procedura con una mail al tuo indirizzo di posta se ti sei registrato.



Quarta chiave: Hai sottoscritto l'adesione a Fondapi ma l'azienda tarda ad inviarla a destinazione. Il tuo Fondo pensione provvede a inviare ogni tre mesi un sollecito ad hoc nei casi in cui rileva versamenti a nome di beneficiario non riconosciuto ancora.



Quinta chiave: Sfortunatamente la tua azienda è in procedura concorsuale e procedura di fallimento. Il Tuo Fondo pensione ti invia a casa in raccomandata il tuo estratto contributivo alla data della notizia in modo che tu possa verificare efficacemente le somme ancora non versate al Fondo cui hai diritto.



Ultima chiave: La tua azienda è fallita e tu hai richiesto il recupero delle somme non versate al Fondo Pensione. Fondapi riceve le somme direttamente dall'INPS e le versa sul tuo conto pensione.

Le chiavi di sicurezza sono il modo migliore per tutelare i vostri risparmi perché la pensione è un valore da proteggere.

Noi crediamo che questi SERVIZI non abbiano prezzo per chi ha a cuore una pensione più solida.

Fondapi: per iscriversi devi essere dipendente di un'azienda che applica il CCNL Confapi-Cgil-Cisl- Uil di tutti i settori - sito: www.fondapi.it e mail fondapi@fondapi.it

Comparto

GARANZIA

Finalità: Tale comparto offre la garanzia di restituzione del capitale alla data di scadenza della convenzione e nei casi seguenti : 1. esercizio del diritto alla pensione, 2. decesso, 3. richiesta di trasferimento a seguito della cessazione del rapporto di lavoro, 4. invalidità che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, 5. cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per 48 mesi. L'obiettivo della gestione finanziaria è la rivalutazione del capitale investito ad un rendimento superiore ai tassi di mercato monetario.
Orizzonte temporale consigliato: breve (da 1 a 3 anni) **Grado di rischio:** molto basso
Politica di investimento: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale: 92% obbligazioni + 8% azioni. **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; organismi di investimento collettivo del risparmio - OICR (Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio), ETF (Exchange Traded Funds), SICAV (Società di Investimento a Capitale Variabile) - armonizzati di diritto non italiano e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 85/611/Cee; previsto il ricorso a derivati nel rispetto dei limiti di investimento della normativa vigente. La durata media finanziaria (duration modificata) del portafoglio è inferiore a cinque anni per la maggior parte degli investimenti obbligazionari. **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente area OCSE.
Rischio cambio: per gli attivi in divisa estera è lasciata alla discrezionalità del gestore la copertura del rischio di cambio che non potrà superare il 10% del totale .
Benchmark: 92 % JPMorgan 1-5 anni + 8 % Morgan Stanley Capital International Emu.

PRUDENTE

Finalità: Rivalutazione del capitale investito attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati obbligazionari e azionari europei ed esteri, privilegiando i mercati obbligazionari. Le obbligazioni sono di tipo governativo e in parte aziendali. L'indice di riferimento comprende le emissioni che rispettano criteri di investimento etico positivi e negativi.
Orizzonte temporale consigliato: medio (da 3 a 10 anni) **Grado di rischio:** basso
Politica di investimento: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale: 75% obbligazioni + 25% azioni. **Strumenti finanziari:** Titoli o OICR . E' consentito l'utilizzo di derivati solo a i sensi della vigente normativa sui limiti agli investimenti e fatto salvo che il rating della controparte deve risultare non inferiore a A- (S & P) oppure A3 (Moody's).
Aree geografiche di investimento: prevalentemente area OCSE; gli investimenti azionari sono indirizzati a titoli del mercato globale che hanno correlazione non elevata con il mercato di riferimento.
Rischio cambio: Solo per la parte azionaria esposizione al rischio cambio massima 5%.
Benchmark: (45 % ECPI ETHICAL EURO GOV BOND + 30% ECPI Euro Corporate)+ 25 % ECPI GLOBAL ALPHA EQUITY 100

CRESCITA

Finalità: La gestione è volta realizzare una rivalutazione del capitale investito significativa che risponde ad un soggetto che ricerca rendimenti elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare di conseguire dei risultati anche negativi nel corso di peiori di investimento presi singolarmente .
Orizzonte temporale consigliato: lungo periodo (da 10 anni all'età pensionabile) **Grado di rischio:** medio
Politica di investimento: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale : 50% obbligazioni + 50% azioni. **Strumenti finanziari:** Titoli o OICR . E' consentito l'utilizzo di derivati solo a i sensi della vigente normativa sui limiti agli investimenti e fatto salvo che il rating della controparte deve risultare non inferiore a A- (S & P) oppure A3 (Moody's).
Aree geografiche di investimento: prevalentemente area OCSE; gli investimenti azionari sono indirizzati a titoli del mercato globale che hanno correlazione non elevata con il mercato di riferimento. Un parte degli investimenti è indirizzata da azienda medie e piccole del mercato azionario italiano.
Rischio cambio: Solo per la parte azionaria esposizione al rischio cambio massima 5% .
Benchmark: (35 % ECPI ETHICAL EURO GOV BOND + 15 % ECPI ETHICAL EURO CORPORATE) + (40% ECPI GLOBAL ALPHA EQUITY 100 + 10% ECPI SMALL E MID CAP ITALY)

Rendimento medio annuo nel triennio (2008-2010)

	Obbligazioni	Azioni
GARANZIA	92%	8%
PRUDENTE	75%	25%
CRESCITA	50%	50%

	FONDAPI	Benchmark
GARANZIA*	2,99%	3,14%
PRUDENTE	2,51%	2,05%
CRESCITA	- 0,50%	- 0,24%

* la data di avvio del comparto garanzia è 30.09.2007

I risultati conseguiti non sono necessariamente rappresentativi di quelli che sarà possibile conseguire in futuro.

FONDAPI

Fondo nazionale di previdenza complementare per i lavoratori delle piccole e medie imprese

P.zza Cola di Rienzo, 80 A sc. A - 00192 Roma - Tel. 0636006135-1 · Tel. 0632609942-1 · Fax 063214994

fondapi@fondapi.it - www.fondapi.it