



Lente di ingrandimento sulla comunicazione annuale agli iscritti

Una piccola guida da poter consultare nel momento in cui riceverete la nuova comunicazione periodica da parte di Fondapi

La comunicazione periodica è suddivisa in due parti.

1. La prima è relativa ai dati dell'iscritto ed è composta da tre sezioni;

SEZIONE 1
Dati identificativi

SEZIONE 2
Dati riepilogativi al 31.12.2011

SEZIONE 3
Posizione individuale maturata

2. la seconda riporta le informazioni generali del fondo.

INFORMAZIONI GENERALI DEL FONDO

Rispetto alla precedente comunicazione le due parti sono state invertite di posizione, per rendere subito evidenti i tuoi dati e quanto accumulato nel fondo pensione.



PARTE PRIMA – Dati relativi alla posizione individuale

SEZIONE 1 – Dati identificativi

Cognome e Nome:

Luogo e data di nascita:

Residenza:

Codice Fiscale:

Tipologia di adesione:

Numero di iscrizione:

Data di adesione alla forma pensionistica:

Data di iscrizione alla previdenza complementare:

Beneficiari in caso di premorienza:

LA SEZIONE 1
Dati identificativi

Numero iscrizione

È essenziale perché ti permette di richiedere una nuova password qualora la smarri consentendoti, quindi, di accedere sempre alla tua posizione on-line.

Data di iscrizione alla previdenza complementare

Si riferisce alla data di PRIMA iscrizione ad una delle forme di previdenza complementare e può, quindi, non coincidere con la data di adesione a Fondapi.

Tipologia di adesione

L'adesione a Fondapi può essere di due tipologie: esplicita (collettiva) o tacita. La prima tipologia si configura quando il dipendente esprime la propria volontà di aderire sottoscrivendo la domanda di adesione a Fondapi. Nella seconda tipologia, invece, agisce il principio del silenzio-assenso in conseguenza della mancata manifestazione della volontà da parte del dipendente entro 6 mesi dalla data di assunzione.

Oltre a contenere l'anagrafica dell'iscritto, nella sezione viene rappresentata l'eventuale scelta relativa alla **designazione dei beneficiari in caso di premorienza**. In particolare,

- se vi è scritto SÌ vuol dire che l'iscritto ha designato il beneficiario;
- Se vi è scritto NO significa che l'iscritto non ha designato alcun beneficiario in caso di morte durante la contribuzione. In questa situazione saranno gli eredi a beneficiare della posizione.



SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2011

Valore della posizione individuale (euro): 7.789,50

Rendimento netto^(*): GARANZIA 0,21%

Costi (TER)^(**) GARANZIA 0,54%

LA SEZIONE 2
Dati riepilogativi
al 31/12/2011

La sezione contiene:

- Le somme che l'iscritto ha nel fondo pensione (valore della posizione individuale);
- il rendimento netto del comparto scelto;
- il TER, ovvero il costo effettivo gravante sulla linea di investimento scelta nell'anno precedente.

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

È la parte più dettagliata del documento e, in quattro tabelle, contiene le informazioni sulla posizione individuale accumulata al 31 dicembre dell'anno di riferimento. I contributi esposti nelle tabelle sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al fondo e già attribuiti alla posizione individuale, disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote.

LA SEZIONE 3
Posizione individuale
maturata



Si specifica che i contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella successiva comunicazione periodica.

1° TABELLA

Confronto tra quanto accumulato nel 2010 e quanto nel 2011

| Comparti | Posizione Individuale al 31/12/2010 | | | | Posizione Individuale al 31/12/2011 | | | |
|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------------|--|-------------------------------------|--------------|---------------------|--|
| | Ripartizione percentuale | Numero quote | Valore quota (euro) | Valore della posiz. individuale (euro) | Ripartizione percentuale | Numero quote | Valore quota (euro) | Valore della posiz. individuale (euro) |
| GARANZIA | 100,00% | 537,889 | 10,983 | 5.907,63 | 100,00% | 707,750 | 11,006 | 7.789,50 |
| TOTALE | 100,00% | | | 5.907,63 | 100,00% | | | 7.789,50 |



La prima tabella confronta il valore della posizione dell'ultimo anno, ottenuta moltiplicando il numero di quote per il loro valore, con quello dell'anno precedente.
VALORE POSIZIONE AL 31/12/2011 = Numero quote x Valore quote in euro

2° TABELLA

Cessione del V dello stipendio

| Denominazione Intermediario | Data di Notifica |
|-----------------------------|------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |



La seconda tabella indica se sono stati notificati al fondo contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio. Nella tabella viene indicata la denominazione della finanziaria e la data di notifica. La stipula di un contratto di finanziamento con cessione del V dello stipendio vincola, in garanzia dell'adempimento, anche le somme presenti presso Fondapi. Un'eventuale richiesta di anticipazione o riscatto sarà, quindi, vincolata e subordinata alla comunicazione da parte dell'Ente finanziatore.

3° TABELLA

Valore posizione individuale nel 2011

| Entrate e Uscite | Nel corso dell'anno 2011 | Al 31/12/2011 |
|---|--------------------------|---------------|
| A) Totale entrate | 1.885,32 | 7.586,51 |
| - contributi lavoratore | 0,00 | 5,16 |
| - contributi datore lavoro | 0,00 | 6,20 |
| - TFR | 1.885,32 | 7.575,15 |
| - trasferimenti da altra forma pensionistica | 0,00 | 0,00 |
| - reintegri di anticipazioni | 0,00 | 0,00 |
| B) Totale uscite | 0,00 | 0,00 |
| - anticipazioni | 0,00 | 0,00 |
| - riscatti parziali | 0,00 | 0,00 |
| C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2010 | 5.907,63 | |
| D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2011 | 7.789,50 | |
| VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C) | 1.881,87 | |
| dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B) | 1.885,32 | |
| dovuta alla redditività netta della gestione (*) | -3,45 | |

La **posizione individuale al 2011** viene calcolata partendo dal valore della **posizione al 2010**, a questo si **aggiunge la differenza tra entrate e uscite registrate nel corso del 2011 e il rendimento maturato durante l'anno.**

ENTRATE: Contributi lavoratore, datore e TFR, trasferimenti in entrata e reintegri di anticipazione.

USCITE: Anticipazioni e riscatti.

REDDITIVITÀ NETTA : Rendimento maturato durante l'anno

(Posizione individuale al 2011) – (Posizione individuale al 2010) = (Entrate 2011 – Uscite 2011 + REDDITIVITÀ NETTA)



4° TABELLA

Operazioni compiute nel 2011

| Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2011 al 31/12/2011 | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------|-------------|------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Tipologia di operazione | Cod. az. | Data competenza | Data operazione | Comparto | Entrate | | | | Uscite | Spese dirett. a carico | Ammont. investito / disinv. | Data val. quota | Imp. val. quota | N. quote |
| | | | | | Contr. aderente | Contr. azienda | Contr. TFR | Altro | | | | | | |
| TFR tacito | 1 | 31/12/2010 | 21/01/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 427,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 427,52 | 31/01 | 10,998 | 38,873 |
| Prel. spese | | 31/12/2010 | 01/03/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4,10 | -4,10 | 31/03 | 11,012 | -0,373 |
| TFR tacito | 1 | 28/02/2011 | 21/03/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 278,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 278,17 | 31/03 | 11,012 | 25,261 |
| Prel. spese | | 28/02/2011 | 01/04/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4,00 | -4,00 | 29/04 | 11,048 | -0,362 |
| TFR tacito | 1 | 30/04/2011 | 20/05/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 288,76 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 288,76 | 31/05 | 11,076 | 26,071 |
| Prel. spese | | 30/04/2011 | 01/06/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4,36 | -4,36 | 30/06 | 11,068 | -0,394 |
| TFR tacito | 1 | 30/06/2011 | 21/07/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 289,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 289,09 | 29/07 | 10,931 | 26,447 |
| Prel. spese | | 31/08/2011 | 01/09/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8,36 | -8,36 | 30/09 | 10,936 | -0,764 |
| TFR tacito | 1 | 31/08/2011 | 21/09/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 304,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 304,17 | 30/09 | 10,936 | 27,813 |
| TFR tacito | 1 | 31/10/2011 | 21/11/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 297,61 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 297,61 | 30/11 | 10,756 | 27,669 |
| Prel. spese | | 31/10/2011 | 01/12/2011 | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4,18 | -4,18 | 31/12 | 11,006 | -0,380 |
| TOTALE | | | | GARAN. | 0,00 | 0,00 | 1.885,32 | 0,00 | 0,00 | 25,00 | 1.860,32 | | | 169,861 |

TIPOLOGIA DI OPERAZIONE: Viene descritta l'operazione che comporta movimenti sul conto individuale. Ad esempio: Contributo (versamento di denaro da parte dell'iscritto)
Anticipazione (richiesta di denaro da parte dell'iscritto)

DATA OPERAZIONE: Quando è stata compiuta dal fondo l'operazione.

COMPARTO: A quale comparto viene imputata l'operazione.

ENTRATE: La sezione va a rappresentare quanti euro sono stati investiti e a cosa si riferiscono (Contributi aderente, Contributi azienda, TFR, Altro)

USCITE: Va a rappresentare quanti euro sono stati disinvestiti dall'iscritto.

SPESE DIRETTAMENTE A CARICO: Quanto costa l'operazione compiuta

AMMONTARE INVESTITO/DISINVESTITO: Rappresenta il totale tra ENTRATE – SPESE nel caso degli investimenti . Mentre nel caso dei disinvestimenti rappresenta la somma tra USCITE e SPESE.

VALORE QUOTA: Il valore quota del comparto nel momento in cui si è compiuta l'operazione

N.QUOTE: È il numero delle quote acquistate nel caso di investimento o vendute nel caso di disinvestimento.

N. QUOTE ACQUISTATE = (AMMONTARE INVESTITO / VALORE QUOTA)

N. QUOTE VENDUTE = (AMMONTARE DISINVESTITO / VALORE QUOTA)



5° TABELLA

Contributi non dedotti

| Riepilogo dei contributi versati e non dedotti | Anno 2010 | Totale dal 2001 al 2010 |
|--|-----------|-------------------------|
| | 0,00 | 0,00 |



Nell'ultima tabella viene indicato l'ammontare dei contributi che risultano versati e non dedotti nell'anno precedente a quello di riferimento, nonché nel corso della complessiva partecipazione dell'aderente alla previdenza complementare. Rientrano nel limite di deducibilità dei 5.164,57 Euro tutti i contributi versati ai fondi pensione, con esclusione delle quote a titolo di TFR. Qualora tale somma sia superiore al predetto limite, si invita l'iscritto a darne comunicazione al Fondo Pensione al fine di evitare un'ulteriore tassazione in fase di liquidazione sulle somme eccedenti il limite di deducibilità. (cfr. d.lgs. 252/05).

STRUMENTI FINANZIARI in cui sono investiti i risparmi e rendimenti conseguiti

Il documento prevede poi un grafico a torta che rappresenta la ripartizione della posizione individuale tra titoli di debito (compresa la liquidità) e titoli di capitale alla data del 31/12/2011.

TITOLI DI DEBITO= Le obbligazioni sono titoli di debito che vengono emessi da società private o da Stati al fine di reperire liquidità sul mercato. Chi le emette chiede un prestito che si impegna a restituire a scadenza con gli interessi maturati. Per valutare il rischio dell'obbligazione si utilizza il rating: più affidabile sarà l'emittente dell'obbligazione, ovvero chi chiede il prestito, minore sarà il rischio e il rendimento.

TITOLI DI CAPITALE = Le azioni sono titoli rappresentativi delle quote di capitale di una società. Chi acquista titoli di capitale diventa socio della società emittente, partecipa al rischio economico della stessa, ha diritto a percepire il dividendo sugli utili conseguiti.

STRUMENTI FINANZIARI

Ripartizione del patrimonio al 31/12/2011



AVVERTENZA: E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il Modulo "Scelta Comparto" reperibile sul sito web o presso la sede del Fondo.

| Comparto | Rendimenti annui | | | |
|---------------|------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | 2011 | 3 anni (2009-2011) | 5 anni (2007-2011) | 10 anni (2002-2011) |
| GARANZIA | 0,21% | 2,95% | n.d. | n.d. |
| Benchmark (*) | 0,60% | 2,57% | n.d. | n.d. |

La tabella rappresenta i rendimenti ottenuti dalla linea di investimento scelta e del relativo benchmark.

BENCHMARK= Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento che viene utilizzato per valutare la gestione finanziaria sotto il profilo rischio-rendimento. Se il rendimento del fondo è superiore a quello del benchmark, la gestione finanziaria delle risorse ha prodotto un risultato migliore di quello del portafoglio di riferimento cui sono ispirate le scelte dei gestori, e viceversa nel caso di rendimento inferiore.

COSTI DEL COMPARTO

COSTI DEL COMPARTO scelto in termini percentuali sul totale investito nel 2011

| Costi (TER) (*) - 2011 | | | |
|------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------|
| | Oneri di gestione finanziaria | Oneri di gestione amministrativa | Totale |
| GARANZIA | 0,19% | 0,35% | 0,54% |

Il TER rappresenta i costi sostenuti nel 2011 in percentuale del totale del patrimonio gestito nel 2011 dal fondo pensione.

PARTE SECONDA – Informazioni generali

La parte seconda della nuova comunicazione periodica riporta invece le informazioni relative alle principali variazioni intervenute nel corso dell'anno di riferimento, se non sono state già oggetto di specifiche comunicazioni individuali.

Inoltre sono rappresentati tutti i recapiti utili per poter contattare il fondo pensione.

INFORMAZIONI GENERALI

