

Gli investimenti

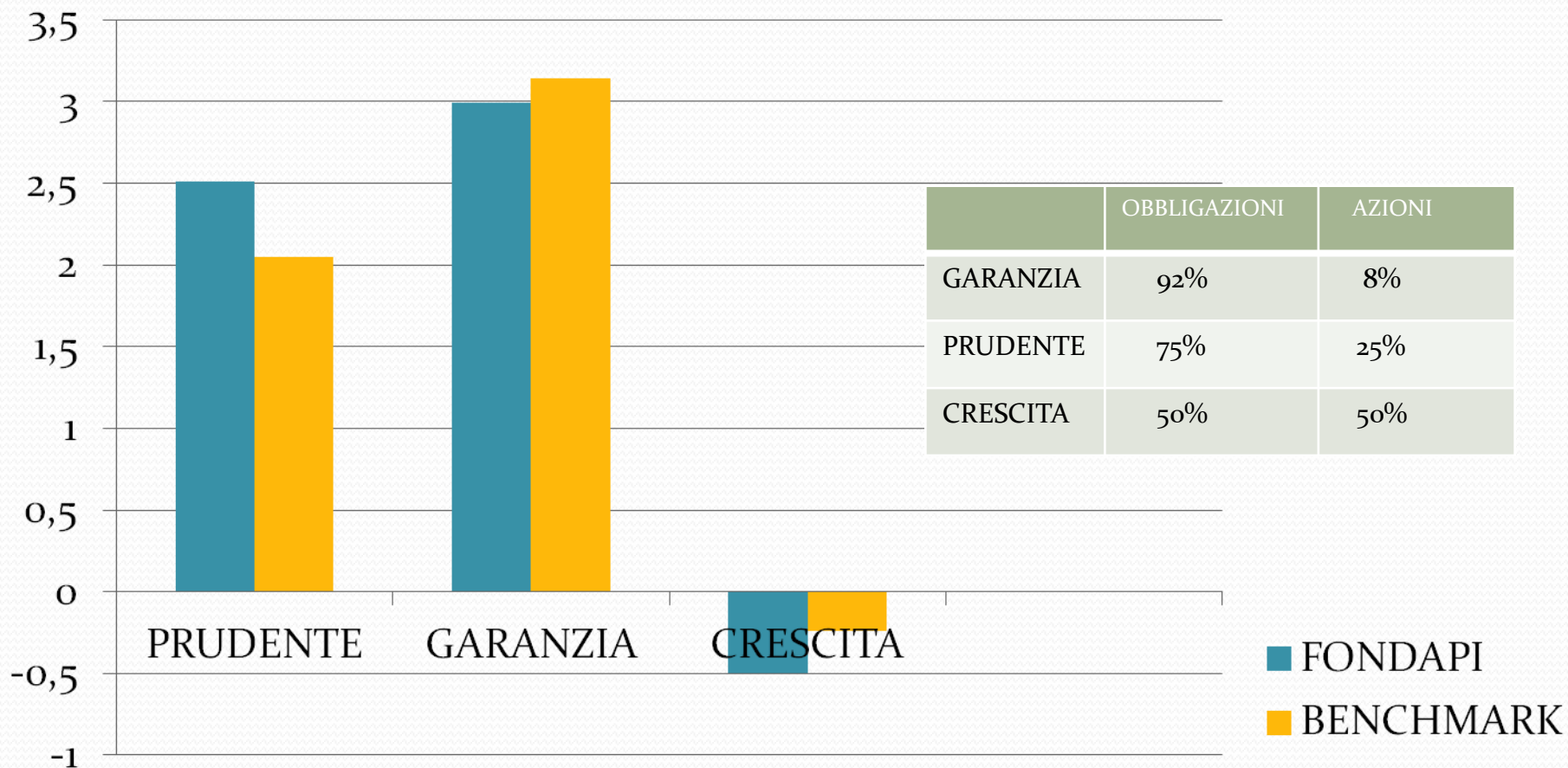
Gli obiettivi

| Comparto | Descrizione | Garanzia |
|-----------------|--|-----------|
| Garanzia | <p>Finalità: 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 .</p> <p>La gestione finanziaria ha come obiettivo la rivalutazione del capitale investito ad un rendimento superiore ai tassi di mercato monetario.</p> <p>Orizzonte temporale consigliato: breve (da 1 a 3 anni)</p> <p>Grado di rischio: molto basso</p> | Si |
| Prudente | <p>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.</p> <p>Orizzonte temporale consigliato: medio (da 3 a 10 anni)</p> <p>Grado di rischio: basso</p> | No |
| Crescita | <p>Finalità: Rivalutazione del capitale investito significativa che risponda ad un soggetto che ricerca rendimenti elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare di conseguire dei risultati anche negativi in periodi presi singolarmente</p> <p>Orizzonte temporale consigliato: lungo (oltre 10 anni)</p> <p>Grado di rischio: medio</p> | No |

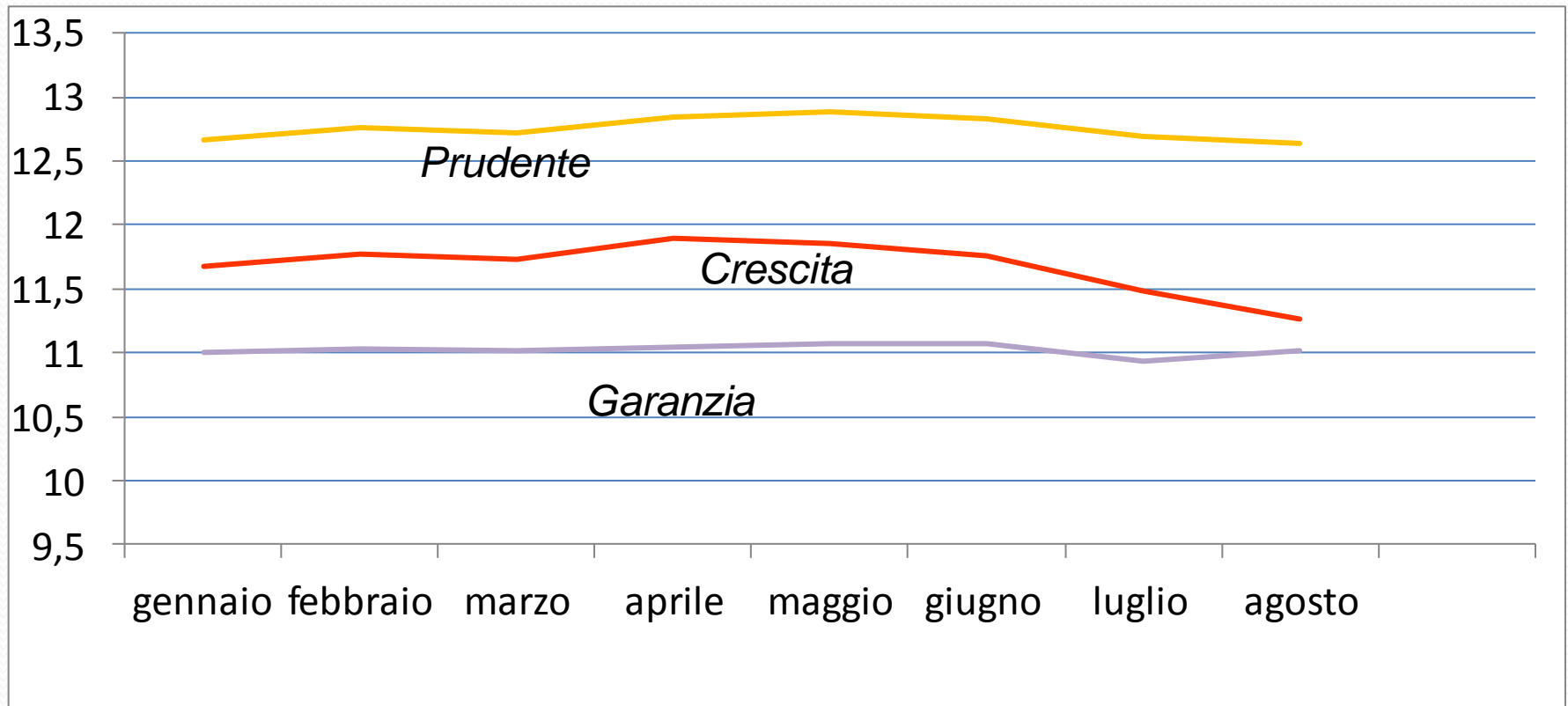


Rendimento medio netto annuo nel triennio 2008 - 2010

| | FONDAPI | BENCHMARK | anno 2011 |
|----------|---------|-----------|-----------|
| GARANZIA | 2.99% | 3.14% | - 0,4% |
| PRUDENTE | 2.51% | 2.05% | -1,4% |
| CRESCITA | -0.50% | -0.24% | -5,1% |



Andamento valore quota anno 2011



| | gen-11 | Feb-11 | mar-11 | apr-11 | mag-11 | giu-11 | lug-11 | ago-11 |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Garanzia- avvio sett-07 | 10,998 | 11,033 | 11,012 | 11,048 | 11,076 | 11,068 | 10,931 | 11,012 |
| Prudente - avvio gen-02 | 12,670 | 12,768 | 12,716 | 12,844 | 12,883 | 12,831 | 12,697 | 12,637 |
| Crescita - avvio gen-08 | 11,680 | 11,773 | 11,733 | 11,896 | 11,855 | 11,753 | 11,480 | 11,264 |

Le opportunità

Le possibilità di richiedere l'anticipazione

| Causale | Quando è possibile richiedere | Importo (in % di quanto accumulato) | Tassazione |
|---|-------------------------------|-------------------------------------|---|
| Spese sanitarie gravi | Sempre | Fino al 75% | 15%, che si riduce dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo |
| Acquisto ed interventi di ristrutturazione sulla prima casa di abitazione | Dopo 8 anni | Fino al 75% | 23% |
| Ulteriori esigenze dell'iscritto | Dopo 8 anni | Fino al 30% | 23% |



Le possibilità di riscatto per l'iscritto

| Causale | Importo | Tassazione |
|---|---------|---|
| Stato di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (inidoneità assoluta all'attività lavorativa) | 100% | 15%, che si riduce dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo |
| Cessazione dell'attività lavorativa con conseguente inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi | 100% | 15%, che si riduce dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo |
| Morte dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica | 100% | 15%, che si riduce dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo |
| Perdita dei requisiti di partecipazione (nelle forme pensionistiche ad adesione collettiva che lo prevedono espressamente come Fondapi è ammessa la possibilità di uscita dal Fondo in caso di interruzione del rapporto di lavoro) | 100% | 23% |
| Cessazione dell'attività di lavoro con conseguente inoccupazione per un periodo compreso tra 12 e 48 mesi | 50% | 15%, che si riduce dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo |
| Procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria e straordinaria | 50% | 15%, che si riduce dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo |



Quando richiedere il trasferimento

- Gli aderenti hanno la possibilità di trasferire la posizione individuale presso altra forma pensionistica nei seguenti casi:
 - in caso di perdita dei requisiti di partecipazione (viene meno il rapporto contrattuale)
 - dopo almeno due anni di iscrizione al Fondo pensione
- Il trasferimento è un'operazione che non subisce alcuna imposizione fiscale

Quando richiedere la pensione

L'iscritto ha l'obbligo di percepire sotto forma di pensione (rendita) il 50% dell'intero montante accumulato, il restante 50% sotto forma di capitale.

Tuttavia può ritirare tutto il capitale se :

- ha accumulato un importo inferiore a 70.000 euro, a valutazione attuale.
(traduzione della legge fiscale che indica la pensione minima generata dalla conversione in rendita pensionistica) ;
- è un dipendente iscritto a un fondo pensione preesistente prima del 28/4/1993 poi passato a Fondapi;



FONDAPI - Piazza Cola di Rienzo 80 A – 00192 Roma

- Sito internet del Fondo: www.fondapi.it
- Mail: fondapi@fondapi.it o, meglio , quelle che rispondono ai tuoi quesiti :
per informazioni generali info.aderenti@fondapi.it oppure fax allo 06.3214994
per quesiti su riscatti inviare a : riscatti@fondapi.it
per quesiti sui trasferimenti da FONDAPI e verso altri Fondi pensione
inviare i quesiti a : trasferimentidafondapi@fondapi.it
per quesiti sui trasferimenti in ingresso a FONDAPI provenienti da altri Fondi
inviare i quesiti a : Trasferimentiafondapi@fondapi.it
per questioni su anticipazioni inviare a : anticipazioni@fondapi.it
per quesiti su password inviare a : password@fondapi.it
per quesiti su adesioni inviare a : adesioni@fondapi.it
per eventuali reclami e/o esposti : [Istruzioni reclami](#)
per le AZIENDE :
per quesiti su solleciti inviare a : solleciti@fondapi.it
per quesiti su problemi contributivi inviare a : contribuzioni@fondapi.it

Tel.: 06 36006135 - 32609942 Fax: 06 3214994

*Se non sei socio iscriviti alla mailing list “ I Curiosi” sulla prima pagina del sito ,
riceverai la newsletter e tutti gli approfondimenti tematici*

Se sei un socio , accedi con le credenziali e lascia la tua e mail, sarà più facile contattarti !

Fondapi è anche su Facebook !

