Comunicazione periodica per l'anno 2015

Nei prossimi giorni, tutti gli iscritti di Fondoposte riceveranno la comunicazione periodica per l'anno 2015.

Il documento illustra, come un estratto conto, la situazione al 31/12/2015 dell'iscritto a Fondoposte con un dettaglio della contribuzione versata e accreditata nell'ultimo anno.

La comunicazione periodica è suddivisa in due parti.

- La prima con i dati relativi all'iscritto
- La seconda riporta le informazioni generali del Fondo

1 Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

La parte prima "Dati relativi alla posizione individuale" si compone delle seguenti sezioni:

- Sezione 1 - Dati identificativi
- Sezione 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2015
- Sezione 3 - Posizione individuale maturata

Oltre a contenere l'anagrafica dell'iscritto, nella Sezione 1 viene rappresentata l'eventuale scelta relativa alla designazione dei beneficiari in caso di premorienza.

IN PARTICOLARE:

Se vi è scritto«beneficiari» vuol dire che l'iscritto ha designato il beneficiario (il nome non viene indicato per ragioni di privacy).

Se vi è scritto «eredi» significa che l'iscritto non ha designato alcun beneficiario in caso di morte durante la fase di contribuzione.

In questa situazione saranno gli eredi a beneficiare della posizione.

SEZIONE 1 – Dati identificativi

Cognome e nome	
Luogo e data di nascita	
Residenza	
Codice fiscale	
Tipologia di adesione	
Indirizzo e-mail	
Numero di cellulare	
Codice di adesione	
Data di adesione alla forma pensionistica	
Data di iscrizione alla previdenza complementare	
Datore di lavoro	
Beneficiari in caso di premorienza	

La Sezione 2 contiene:

- quanti euro l'iscritto ha nel fondo pensione (valore della posizione individuale);
- il rendimento netto del comparto scelto;
- il TER, ovvero il costo effettivo (determinato dal rapporto costi del comparto / patrimonio del comparto) gravante sulla linea di investimento scelta

SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2015

Valore della posizione individuale (euro)	
Rendimento netto del comparto BILANCIATO (*)	
Costi del comparto BILANCIATO (TER) (**)	

La sezione 3 - Posizione individuale maturata è la parte più dettagliata del documento e contiene le informazioni su:

- la posizione individuale accumulata al 31 dicembre dell'anno di riferimento confrontata con quella dell'anno precedente;
- la posizione individuale come differenza tra entrate e uscite nell'anno sommata ai rendimenti ottenuti;
- le operazioni effettuate nell'anno di riferimento

Posizione individuale al 31/12/2014					Posizione individuale al 31/12/2015				
Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
TOTALE					TOTALE				

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2015	Al 31/12/2015
A) Totale entrate		
- contributi lavoratore		
- **contributi datore lavoro**		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- anticipi di anticipazioni		
B) Totale uscite		
- anticipazioni		
- riscatti parziali		
- rimborsi		
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2014		
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2015		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(*) È stata data valorizzare della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2015 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri potenziali. Questo valore differisce da quello che si visualizza applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), e quindi riserva del rimanente in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dal 1/1/2015 al 31/12/2015												
Data competenza	Tipologia di operazione	Data operaz.	Comparto	Datore di lavoro	Entrate		Uscite	Spese dirett. a carico	Annotazione investito/disinvest.	Val. quota	N. quote
					Contr. aderente	**Contr. azienda**	TFR				
TOTALE											

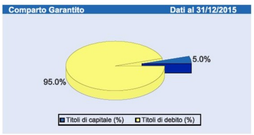
Le ultime due tabelle sono relative a:

- contributi non dedotti. Si ricorda che è necessario comunicare al Fondo i contributi non dedotti entro il 31/12/2016;
- contratti di finanziamento con cessione del quinto.

Dati e grafici relativi alla gestione finanziaria

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.

La pagina relativa alla gestione finanziaria contiene anche le due tabelle relative ai rendimenti e ai costi del comparto scelto dall'aderente



Rendimenti				
	2015	3 anni (2013-2015) rendimento medio annuo	5 anni (2011-2015) rendimento medio annuo	10 anni (2006-2015) rendimento medio annuo
Comparto Garantito	1,84%	2,66%	2,48%	(*)
Benchmark (*)	1,23%	2,42%	2,57%	(*)

(*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

2 Parte seconda. Informazioni generali

La parte seconda della comunicazione periodica riporta invece le informazioni relative alle principali variazioni intervenute nella gestione del Fondo nel corso del 2015.

Quest'anno le novità hanno riguardato i seguenti argomenti:

Novità normative

- Gestione finanziaria
- Assetto organizzativo
- Progetto comunicazione
- Gestione amministrativa
- Conflitti di interesse
- Modulistica

Da quest'anno non vengono riportate all'interno dell'estratto conto le credenziali, ID Utente e Password, di accesso all'area riservata del sito web del Fondo.

Il Fondo sta rinnovando i criteri di accesso all'area riservata per renderla:

- più facilmente accessibile nel caso l'iscritto abbia dimenticato la password
- ancora più sicura

Per questo è stato previsto un modulo da compilare e inviare via fax, al numero 0659580063, o per email – all'indirizzo fondoposte@posteitaliane.it per comunicare cellulare ed e-mail dell'aderente

L'ultima pagina contiene il Progetto Esemplificativo, una stima della pensione complementare che consente all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio piano previdenziale.

Il Progetto costituisce uno strumento utile per aiutare l'aderente nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione

Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della posizione individuale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio (*)

Buona lettura!