



Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il CCNL  
Viale Europa, 190  
00144 - Roma  
Tel. 06/59580108  
Fax 06/59580063  
e-mail: fondoposte@posteitaliane.it  
Web: www.fondoposte.it

# Fondoposte News

MARZO 2015

MESSAGGIO PROMOZIONALE RIGUARDANTE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI PRIMA DELL'ADESIONE LEGGERE LA NOTA INFORMATIVA E LO STATUTO

Fondoposte News n° 11

## Guida alla lettura della comunicazione periodica

Nei prossimi giorni, tutti gli iscritti di Fondoposte riceveranno la comunicazione periodica.

Il documento illustra, come un estratto conto, la situazione attuale dell'iscritto al fondo pensione con un dettaglio della contribuzione versata e accreditata nell'ultimo anno.

Di seguito trovate una piccola guida che aiuta alla lettura delle tabelle e delle tante informazioni presenti.



Innanzitutto, la comunicazione periodica è suddivisa in due parti.

1

LA PRIMA È RELATIVA AI DATI DELL'ISCRITTO E CONSTA DI TRE SEZIONI

2

LA SECONDA RIPIERTA LE INFORMAZIONI GENERALI DEL FONDO

La comunicazione periodica viene inviata a tutti coloro i quali risultano iscritti al 31.12.2014.

## Parte prima - Dati relativi alla posizione individuale

### La sezione 1 - Dati identificativi

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 «**beneficiari**» vuol dire che l'iscritto ha designato il beneficiario (il nome non viene indicato per privacy).

Se vi è scritto «**eredi**» 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 1 - Dati identificativi

Cognome e nome

Luogo e data di nascita

Residenza

Codice fiscale

Tipologia di adesione

Indirizzo email

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 - Dati riepilogativi al 31.12.2014

La sezione 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 nell'anno precedente.

#### SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31.12.2014

Valore della posizione individuale (euro)

Rendimento netto del comparto BILANCIATO (\*) 1,29%

Rendimento netto del comparto BILANCIATO (TER) (\*\*\*) 0,275%



## La 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. Si informa che 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. 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 2013 E QUANTO NEL 2014

POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31.12.2013					POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31.12.2014				
COMPARTO	RIPARTIZIONE %	N° QUOTE	VALORE QUOTA (EURO)	VALORE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (EURO)	COMPARTO	RIPARTIZIONE %	N° QUOTE	VALORE QUOTA (EURO)	VALORE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (EURO)
Bilanciato	100,00				Bilanciato	100,00			
Totale	100,00				Totale	100,00			

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 31/12/2014** = *Numero quote x Valore quote in euro*





2°

## TABELLA - VALORE POSIZIONE INDIVIDUALE NEL 2014

ENTRATE E USCITE	NEL CORSO DELL'ANNO 2014 AL 31.12.2014
<b>A) Totale entrate</b>	
- contributi lavoratore	
- <b>contributi datore di lavoro</b>	
- TFR	
- trasferimenti da altra forma pensionistica	
- reintegri di anticipazioni	
<b>B) Totale uscite</b>	
- anticipazioni	
- riscatti parziali	
- rimborsi	
<b>C) Posizione individuale al 2013</b>	
<b>D) Posizione individuale al 2014</b>	
<b>Variazione della posizione individuale (D-C)</b>	
- dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A-B)	
- dovuta alla redditività netta della gestione (*)	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2014 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2) in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

La seconda tabella calcola la posizione individuale come differenza tra entrate e uscite nell'anno sommato ai rendimenti ottenuti.

**ENTRATE** = Contributi lavoratore, datore e Tfr, trasferimenti in entrata e reintegri di anticipazione

**USCITE** = Anticipazioni e riscatti.

**Posizione individuale al 2014 ovvero EURO ACCUMULATI NELL'ANNO** = (ENTRATE - USCITE) + REDDITIVITÀ NETTA (ovvero Rendimento maturato durante l'anno)

Il valore espresso nell'ultima riga (REDDITIVITÀ NETTA) differisce da quanto si ricaverebbe applicando semplicemente il rendimento del comparto, in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate e può essere quindi più alto o più basso.





### 3° TABELLA - OPERAZIONI COMPIUTE NEL 2014

POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31.12.2013					POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31.12.2014							
DATA COMPETENZA	TIPOLOGIA DI OPERAZIONE	DATA OPERAZIONE	COMPARTO	DATORE DI LAVORO	ENTRATE			USCITE	SPESE DIRETT. A CARICO	AMMONTARE INVESTITO/ DISINVESTITO	VAL. QUOTA	N° QUOTE
					CONTR. ADERENTE	CONTR. AZIENDA	TFR					
04.2013	contributo	31.1.2014	Bilanciato	Poste italiane S.p.A.								
01.2014	contributo	30.4.2014	Bilanciato	Poste italiane S.p.A.								
02.2014	contributo	31.7.2014	Bilanciato	Poste italiane S.p.A.								
03.2014	contributo	31.10.2014	Bilanciato	Poste italiane S.p.A.								

#### LEGENDA:

**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:** Quanti euro 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

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

**NUM QUOTE ACQUISTATE** = (AMMONTARE INVESTITO / VALORE QUOTA)

**NUM QUOTE VENDUTE** = (AMMONTARE DISINVESTITO / VALORE QUOTA)

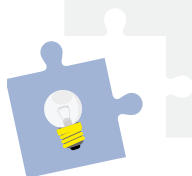




4°

## TABELLA - CONTRIBUTI NON DEDOTTI E CESSIONE DEL QUINTO

RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI	ANNO 2014	TOTALE CONTRIBUTI FINO AL 2014
<i>Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.</i>		
CESSIONE DEL QUINTO		
NUMERO DI CONTRATTO/I DI FINANZIAMENTO CON CESSIONE DEL QUINTO		



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. Laddove sono presenti delle cessioni del quinto dello stipendio verranno indicate nella voce sopra rappresentata.

## RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER STRUMENTI FINANZIARI

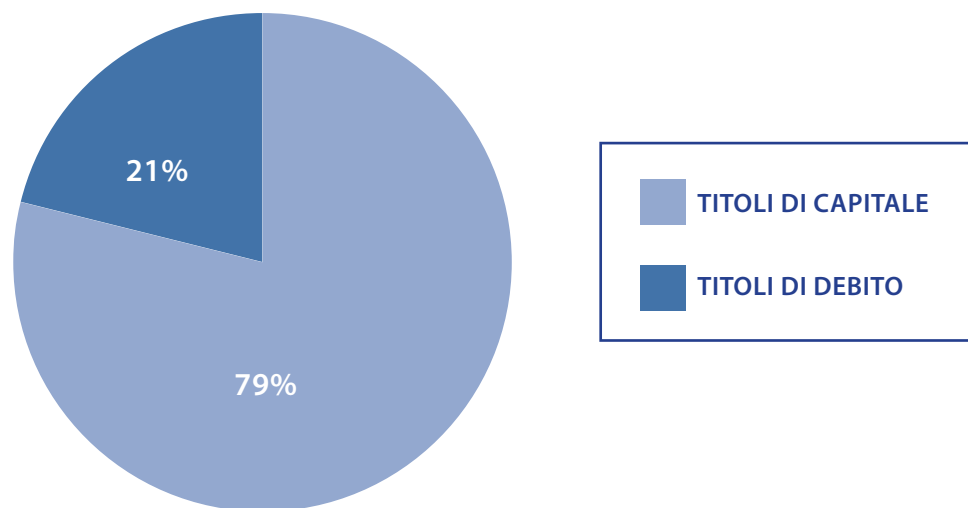
Il documento prevede poi un grafico a torta che rappresenta la ripartizione della posizione individuale tra titoli di debito (compresa la liquidità) e titoli di capitale.

**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.



## RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER STRUMENTI FINANZIARI



### RENDIMENTI

	2014	3 ANNI (2012-2014) RENDIMENTO MEDIO ANNUO	5 ANNI (2010-2014) RENDIMENTO MEDIO ANNUO	10 ANNI (2005-2014) RENDIMENTO MEDIO ANNUO
Comparto bilanciato	1,29%	2,74%	3,89%	(**)%
Benchmark (*)	0,08%	1,84%	3,52%	(**)%

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 SCELTO IN TERMINI PERCENTUALI SUL TOTALE INVESTITO NEL 2014

COSTI (TER) (*)	2014
<b>COMPARTO BILANCIATO</b>	
- Oneri di gestione finanziaria	0,159%
- Oneri di gestione amministrativa	0,117%
<b>Totale</b>	<b>0,275%</b>



Il TER rappresenta i costi sostenuti nel 2014 in percentuale del totale del patrimonio gestito nel 2014 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.



**«Vuoi saperne di più su Fondoposte?»**



Visita il sito internet [www.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it)



Chiama il numero verde [800 275705](tel:800275705)



Inviaci una mail a [fondoposte@posteitaliane.it](mailto:fondoposte@posteitaliane.it)

***Fondo Nazionale di  
Pensione Complementare  
per il personale di Poste  
Italiane S.p.A. e delle  
Società controllate che ne  
applicano il CCNL  
Tel. 06/59580108  
Fax 06/59580063  
e-mail: fondoposte@  
posteitaliane.it  
Web: www.fondoposte.it  
Viale Europa, 190  
00144 - Roma***

