Comunicazione periodica per l'anno 2017

In questi giorni, tutti gli iscritti di Fondoposte stanno ricevendo la comunicazione periodica per l'anno 2017.

Il documento illustra, come un estratto conto, la situazione al 31/12/2017 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 31/12/2017
- 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 31/12/2017

Valore della posizione individuale (euro)	
Rendimento netto del comparto BILANCIATO (*)	2,58%
Costi del comparto BILANCIATO (TER) (**)	0,18%

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

SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata

Posizione individuale al 31/12/2016					Posizione individuale al 31/12/2017				
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)
BILANCIATO	100,00				BILANCIATO	100,00			
TOTALE	**100,00**				**TOTALE**	**100,00**			

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2017	Al 31/12/2017
A] Totale entrate		
- contributi lavoratore		
- contributi datore lavoro		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B] Totale uscite		
- anticipazioni		
- riscatti parziali		
- rimborsi		
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2016		
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2017		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale realizzata nel 2017 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

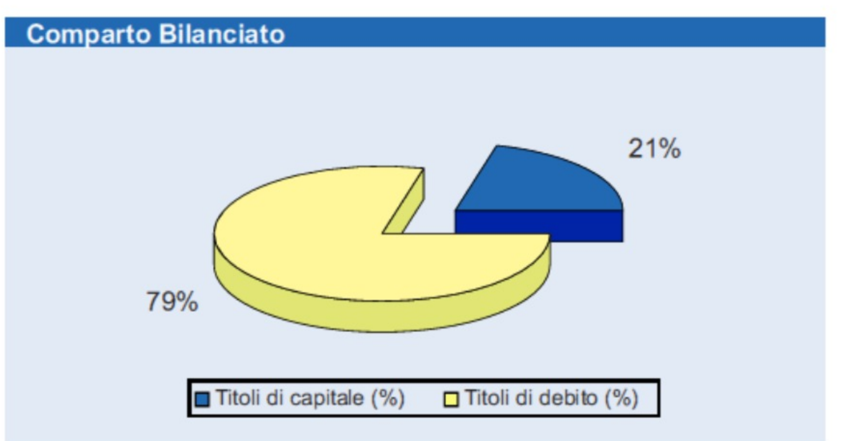
Dettaglio delle operazioni effettuate dal 1/1/2017 al 31/12/2017												
Data competenza	Tipologia di operazione	Data operaz.	Comparto	Datore di lavoro	Entrate: Contr. aderente	Entrate: **Contr. azienda**	Entrate: TFR	Uscite	Spese dirett. a carico	Ammontare investito/disinves.	Val. quota	N. quote
04-2016	Contributo	31/1/2017	BILANCIATO	POSTE ITALIANE S.P.A.								
01-2017	Contributo	30/4/2017	BILANCIATO	POSTE ITALIANE S.P.A.								
02-2017	Contributo	31/7/2017	BILANCIATO	POSTE ITALIANE S.P.A.								
03-2017	Contributo	31/10/2017	BILANCIATO	POSTE ITALIANE S.P.A.								
TOTALE												

Le ultime due tabelle sono relative a:

- contributi non dedotti. Si ricorda che è necessario comunicare al Fondo i contributi non dedotti nell'anno 2017 entro il 31/12/2018;
- 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	2017	3 anni (2015-2017) rendimento medio annuo	5 anni (2013-2017) rendimento medio annuo	10 anni (2008-2017) rendimento medio annuo
Comparto Bilanciato	2,58%	3,11%	4,24%	3,70%
Benchmark (*)	2,63%	3,70%	4,50%	3,66%

(*) 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 2017.

Quest'anno le novità hanno riguardato i seguenti argomenti:

1. Novità normative
2. Modifiche statutarie
3. Organi del Fondo
4. Assetto organizzativo
5. Gestione amministrativa
6. Service amministrativo
7. Revisione legale dei conti
8. Gestione finanziaria - Politica di investimento
9. Gestione finanziaria - Criteri di valutazione etici, sociali ed ambientali
10. Regolamento anticipazioni - Modifiche del 24/01/2018
11. Novità recate dalla Legge 27 dicembre 2017, n.205
12. Conflitti di interesse
13. Modulistica
14. Informazioni generali

Nella comunicazione ricordiamo che dal 1 agosto 2017 è cambiato il numero del servizio di assistenza telefonica di Fondoposte.
Per chiedere informazioni e ricevere assistenza, è disponibile il numero 06.87153334.
Il servizio è attivo dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18

L'ultima pagina contiene il documento "La mia pensione complementare - versione personalizzata", 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!