





## SEZIONE A – INFORMAZIONI GENERALI

Priamo, fondo nazionale di previdenza complementare per i lavoratori addetti ai servizi di trasporto pubblico e per i lavoratori dei settori affini, è costituito in forma di associazione; è iscritto all'Albo istituito presso la Commissione di Vigilanza sui fondi pensione (Covip) in data 3 aprile 2003 con il numero 139, ed ha ottenuto l'autorizzazione all'esercizio dell'attività in data 17 gennaio 2003.

Priamo opera senza fini di lucro ed ha lo scopo esclusivo di erogare a favore degli iscritti trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

### **ADESIONE**

L'adesione a Priamo è preceduta dalla consegna al destinatario del modulo di adesione accompagnato dalla scheda informativa approvata dalla Commissione di Vigilanza, che illustra le principali caratteristiche del Fondo, nonché dal testo dello Statuto, regolamento elettorale e degli accordi sindacali istitutivi. L'adesione è volontaria ed avviene mediante la sottoscrizione del modulo di adesione. Possono aderire a Priamo i lavoratori dipendenti ai quali si applica il ccnl degli autoferrotranvieri – internavigatori (TPL – mobilità) ed i lavoratori ai quali si applica il ccnl impianti a fune.

### **CONTRIBUZIONE**

I lavoratori associati e le imprese associate sono tenuti al versamento dei contributi previsti dalle fonti istitutive. Tuttavia i lavoratori associati hanno la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi rispetto quelli previsti dalle fonti istitutive nei limiti della quota di deducibilità dal reddito e secondo le modalità illustrate nella scheda informativa e nel modulo di adesione.

### **PRESTAZIONI PREVIDENZIALI**

Priamo eroga le seguenti prestazioni:

- pensione complementare di vecchiaia, al compimento dell'età pensionabile secondo il regime obbligatorio di appartenenza in presenza del requisito dell'iscrizione da almeno dieci anni;
- pensione complementare di anzianità, in caso di cessazione dell'attività lavorativa comportante la partecipazione al Fondo, nel concorso del requisito di almeno quindici anni di appartenenza al Fondo stesso e di un'età di non più di dieci anni inferiore a quella prevista per il pensionamento di vecchiaia nell'ordinamento obbligatorio di appartenenza.

L'entità della prestazione pensionistica è commisurata ai contributi versati ed ai rendimenti realizzati con la gestione delle risorse finanziarie.

Si ricorda che ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle prestazioni previdenziali sono considerati utili tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto per i quali l'interessato non abbia esercitato il riscatto della posizione individuale.

L'entità della prestazione pensionistica è commisurata ai contributi versati ed ai rendimenti realizzati con la gestione delle risorse finanziarie.

### ***Modalità di erogazione delle prestazioni previdenziali***

#### ***1. Nuovi iscritti e nuovi iscritti di prima occupazione (lavoratori iscritti ad un Fondo Pensione successivamente al 28 aprile 1993)***

Il lavoratore associato in possesso di tale *status* può richiedere che un importo pari al massimo al 50% della prestazione previdenziale maturata, gli sia liquidato in forma capitale. La scelta in merito a tale



opzione compete solo ed esclusivamente al lavoratore associato, il quale è tenuto ad esercitare tale facoltà all'atto della presentazione della domanda di pensionamento.

Tuttavia, qualora la prestazione periodica annua che si ottiene convertendo in rendita quanto maturato sulla posizione individuale risulti inferiore rispetto all'importo dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7 della legge n.335/95 (fissato in euro 4.783,61, per l'anno 2004), il lavoratore associato può optare per la liquidazione in capitale dell'intero importo maturato sulla sua posizione pensionistica.

## **2. Vecchi iscritti (lavoratori iscritti ad un Fondo Pensione antecedentemente al 28 aprile 1993)**

Il lavoratore associato in possesso di tale *status* può in ogni caso optare per la liquidazione in forma capitale dell'intero importo maturato sulla sua posizione pensionistica.

### **ANTICIPAZIONI**

Inoltre, l'iscritto al fondo da almeno otto anni può conseguire un'anticipazione della posizione individuale (fino al 100% del relativo controvalore) qualora si trovi a dover sostenere una delle seguenti spese:

- spese sanitarie per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli;
- interventi di manutenzione, restauro, risanamento e ristrutturazione sulla prima casa di abitazione propria.

Si ricorda che ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle anticipazioni sono considerati utili tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto per i quali l'interessato non abbia esercitato il riscatto della posizione individuale.

A tutti gli iscritti ai quali sia stata erogata un'anticipazione è riconosciuta la facoltà di reintegrare la propria posizione nel fondo secondo le modalità stabilite dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.

### **PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**

Con riguardo ai soggetti relativamente ai quali vengono meno i requisiti di partecipazione al Fondo Priamo prima di aver maturato i requisiti per le prestazioni, viene data piena applicazione a quanto previsto dall'art. 10 del Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n. 124.

### **MODIFICHE ALLO STATUTO**

NEL CORSO DEL 2004 SONO STATE APPORTATE LE SEGUENTI MODIFICHE STATUTARIE:

Con delibera del Consiglio di Amministrazione alla presenza del notaio Papi e con presa d'atto dell'Assemblea del 29/04/2004, si è provveduto all'integrazione della tabella dei settori affini con l'inserimento dei lavoratori a cui viene applicato il ccnl Impianti a fune.

Tali modifiche, approvate dalla Commissione di Vigilanza, sono attualmente operative.

Con approvazione dell'Assemblea straordinaria del 13/12/2004, tenutasi alla presenza del notaio Arcangeli, sono state effettuate le modifiche statutarie che riguardano: l'Articolo 3 comma 1; l'articolo 4 comma 1; 5 comma 1, 2d, 3; l'articolo 7 comma 4; l'articolo 8 comma 2f; l'articolo 9 comma 1 e 2; l'articolo 11 comma 4; l'articolo 13 commi 9, 11, 13; l'articolo 14 comma u; l'articolo 16 comma 1, 2, 3; l'articolo 17 comma 2; l'articolo 18 comma 1; l'articolo 20 comma 3, 4, 8, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16; l'articolo 23 comma 4 e 12; l'articolo 24 comma 1; l'articolo 26 comma 6.

Tali modifiche prevalentemente di natura formale, hanno lo scopo di rendere maggiormente funzionale l'operatività degli organismi del Fondo; esse diverranno operative con il ricevimento dell'autorizzazione della Commissione di Vigilanza.



## **ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO DEL FONDO**

### ***Consiglio di Amministrazione***

Eletti su designazione delle organizzazioni dei datori di lavoro: Aldo Frangioni (Presidente), Raffaello Bianco, Mario Rocco Carlomagno, Marco Ficara, Giuseppe Pinna, Tullio Tulli.

Eletti su designazione delle organizzazioni dei lavoratori: Renato Berretta (Vice Presidente), Attilio Perini, Goffredo Patriarca, Giovanni Pollastrini, Luigi Simeone, Antonio Stella.

### ***Collegio dei Revisori Contabili***

Eletti su designazione delle organizzazioni dei datori di lavoro: Demetrio Arena, Francesco Origo.

Eletti su designazione delle organizzazioni dei lavoratori: Maurizio Monteforte (Presidente), Mario Li Trenta.

### ***Responsabile del Fondo Pensione***

Renato Berretta

## **SOGGETTI INCARICATI**

***Gestore amministrativo:*** PREVINET S.p.A.

***Banca depositaria:*** Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

***Società di revisione:*** Pricewaterhouse Coopers S.p.A.

***Gestori finanziari:*** sono stati selezionati nel 2004, ma l'incarico loro conferito è iniziato con il mese di gennaio 2005. I gestori finanziari sono: Ras S.p.A. , Fineco A.M. S.p.A. , Generali Vita S.p.A., San Paolo IMI I.A.M. Sgr S.p.A. e Pioneer I.M. Sgr S.p.A.

## **LINEE DI INDIRIZZO PER LA GESTIONE DELLE RISORSE FINANZIARIE**

Il Fondo attua una sola linea di gestione degli investimenti (monocomparto) con assegnazione a tutti gli iscritti di un unico valore di performance.

Con decorrenza gennaio 2005 la gestione finanziaria prevede linee di gestione che sono state approvate, tramite relativa procedura, dalla Commissione di Vigilanza.

Il Fondo, nel corso del 2005 attua una gestione finanziaria nella quale l'85% del patrimonio viene investito dalle società incaricate con un mandato bilanciato (76% obbligazioni e 24% azioni). Il restante 15% del patrimonio è investito in azioni a piccola capitalizzazione. Gli elementi di dettaglio attinenti i parametri di riferimento della gestione (benchmark), saranno illustrati nella comunicazione periodica riferita all'anno 2005.

## **CONFLITTI DI INTERESSE**

Il Fondo non ha individuato l'esistenza di conflitti di interesse che rilevano ai sensi dell'art. 8 del DM Tesoro n.703/1996.

Il Consiglio di Amministrazione, valutati gli effetti che possono derivare dalle situazioni sopra descritte, ha ritenuto che non sussistono condizioni che possano determinare distorsioni nella gestione efficiente delle risorse del Fondo ovvero una gestione delle stesse non conforme agli interessi degli iscritti.



## **ASSETTO INTERNO DEL FONDO E FUNZIONI DI CONTROLLO**

Con riferimento alle disposizioni emesse dalla Commissione di Vigilanza in data 10/12/2003 concernenti "Linee guida in materia di organizzazione interna dei fondi pensione", il Consiglio di Amministrazione del Fondo Priamo, con delibera del 24/05/2004, ha stabilito di realizzare la strutturazione di un sistema organico di controlli interni ed un sistema di controllo dei soggetti che operano per conto del Fondo. In tale contesto si sta ridefinendo l'assetto interno tramite nuove procedure e la indicazione di un soggetto incaricato a svolgere la funzione di controllo interno entro il mese di Dicembre 2005. A partire da Gennaio 2005 si è attivata la funzione di controllo finanziario e di controllo dei gestori. Per quanto attiene al controllo contabile, tale funzione è stata affidata al Collegio dei Revisori.

E' stata prescelta la società Pricewaterhouse Coopers S.p.A. per le attività di revisione del bilancio.

### **SEZIONE B – ANDAMENTO DELLA GESTIONE**

#### **Risultati patrimoniali ed economici**

Dati sintetici di Bilancio	<b>DATI SINTETICI DI BILANCIO</b> (valori espressi in euro)	
	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2004</b>
Patrimonio all'inizio dell'anno	35.178	22.247.964
Contributi versati nell'anno (*)	21.940.476	40.149.810
Uscite per anticipazioni, riscatti, trasferimenti	-	-879.897
Rendimenti ottenuti	151.601	897.309
Spese della gestione finanziaria	-1.984	-11.168
Contributi destinati a copertura spese amministrative (**)	752.672	861.808
Oneri e proventi diversi	47.487	20.694
Spese della gestione amministrativa	-800.159	-882.502
Variazione patrimonio prima dell'imposta	22.090.093	40.156.054
Imposta sostitutiva	122.693	44.930
Variazione patrimonio dopo l'imposta	22.212.786	40.200.984
Valore totale del patrimonio a fine anno	22.247.964	62.448.948

(\*) Non sono compresi i contributi relativi all'ultimo mese del 2004 che sono stati versati nel mese di gennaio 2005 per un importo di euro 5.657.697.

(\*\*) Al netto di euro 1.363.056 di contributo di avvio previsto dalla fonte istitutiva (p.ti 17 e 18) e quote d'adesione rinviate a coperture spese di promozione, sviluppo e gestione del prossimo esercizio.

Il valore della quota al 31/12/2004 è risultato pari ad euro 10,441, realizzando un incremento del 2,33% rispetto al valore iniziale al 31/12/2003 pari ad euro 10,203. Tale incremento è derivante esclusivamente dagli interessi di conto corrente maturati.

Il totale attivo netto al 31/12/2004 è di euro 62.448.948 suddiviso in 5.981.018,329 quote assegnate a 30.885 iscritti.

Si ricorda che il rendimento del 2004 non è rappresentativo di quello che sarà possibile conseguire in futuro, in quanto dipendente dall'andamento della gestione finanziaria prescelta nel triennio 2005-2007, che è stata attivata a Gennaio del 2005.



Le spese di gestione amministrativa del 2004 sono risultate pari a euro 882.502 ed hanno rappresentato il 1,41% dell'attivo netto al 31/12/2004. L'incidenza media annua per aderente di tali spese è stata pari a euro 28,57.

**Si rammenta in ogni caso che le spese amministrative, secondo le previsioni del piano triennale previsionale 2002-2004, non sono state imputate alle singole posizioni degli associati e che per l'anno 2003 e 2004 sono state sostenute esclusivamente dal fondo grazie al ricavato dalla contribuzione speciale proveniente dalle aziende del settore in forza dell'accordo istitutivo del 1998.**

<b>Incidenza delle spese sul patrimonio</b>	<b>31/12/2003</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>%</b>
Gestione Finanziaria	65	78	0,00
Banca Depositaria	1.984	11.168	0,02
Gestione Amministrativa	800.159	882.502	1,41
Altre spese	0	0	0,00

In particolare le spese per la gestione amministrativa sono costituite principalmente da:

Si segnala che l'importo pro capite annuo, in valore assoluto di 28,57 Euro, è sostanzialmente in linea con i dati degli altri fondi pensione pubblicati da Covip (25 Euro per l'anno 2003), mentre il valore percentuale di 1,41% risulta più elevato della media in ragione dell'ancor breve periodo di contribuzione (Febbraio 2003 - Novembre 2004), a fronte di contribuzioni quadriennali e quinquennali degli altri fondi. La crescita del montante contributivo del 2005 e degli anni successivi ridurrà significativamente tale dato. In termini reali resta che, per gli anni 2003 e 2004, tali costi non sono stati imputati all'associato e che per il 2005 si proporrà all'Assemblea dei delegati una quota di costo a carico dell'associato di 8 Euro per l'intero anno.

## SEZIONE C - DATI RELATIVI ALLA POSIZIONE PERSONALE DELL'ISCRITTO

XXX XXX

VIA XXXXXXXXXX - 00000 XXXXXXXX

Datore di lavoro :

RAGIONE SOCIALE

Cod. Fiscale Individuale:

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

Data Adesione al Fondo:

GG/MM/AA

Numero di Iscrizione al Fondo:

XXXXX

Tipo di Iscrizione:

Prima occupazione lavorativa Ante Aprile '93

Situazione al 31/12/2003												
Operazione	Data	Comparto	Contribuzioni			Altro	Oneri		Netto	Quote	Valore Quota	Data Valore Quota
			Aderente	Azienda	T.F.R.		Quota assoc.	Quota iscr.				
CONTRIBUTI			0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00			
TRASFERIMENTI						0,00			0,00			
ANTICIPAZIONI						0,00			0,00			
TOTALE			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
<b>Valore della posizione</b>	<b>31/12/2003</b>	<b>PRIAMO</b>							<b>0,00</b>	<b>0,000</b>	<b>10,203</b>	<b>31/12/2003</b>

Movimenti del 2004												
Operazione	Data	Comparto	Contribuzioni			Altro	Oneri		Netto	Quote	Valore Quota	Data Valore Quota
			Aderente	Azienda	T.F.R.		Quota assoc.	Quota iscr.				
Contribuzione	31/01/2004	PRIAMO	5,16	5,16	0,00	0,00	0,00	10,32	0,00	0,000	10,376	30/09/2004
Contribuzione	31/01/2004	PRIAMO	53,07	28,24	26,87	0,00	0,00	0,00	108,18	10,426	10,376	30/09/2004
Contribuzione	29/02/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,826	10,376	30/09/2004
Contribuzione	31/03/2004	PRIAMO	0,00	0,00	28,33	0,00	0,00	0,00	28,33	2,730	10,376	30/09/2004
Contribuzione	30/04/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,826	10,376	30/09/2004
Contribuzione	31/05/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,826	10,376	30/09/2004
Contribuzione	30/06/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,826	10,376	30/09/2004
Contribuzione	31/07/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,826	10,376	30/09/2004
Contribuzione	31/08/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,826	10,376	30/09/2004
Contribuzione	30/09/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,774	10,426	30/11/2004
Contribuzione	31/10/2004	PRIAMO	56,00	28,00	28,33	0,00	0,00	0,00	112,33	10,774	10,426	30/11/2004
TOTALE			506,23	257,40	281,84	0,00	0,00	10,32	1.035,15	99,660		

Situazione al 31/12/2004												
Operazione	Data	Comparto	Contribuzioni			Altro	Oneri		Netto	Quote	Valore Quota	Data Valore Quota
			Aderente	Azienda	T.F.R.		Quota assoc.	Quota iscr.				
CONTRIBUTI			506,23	257,40	281,84		0,00	10,32	1.035,15			
TRASFERIMENTI						0,00			0,00			
ANTICIPAZIONI						0,00			0,00			
TOTALE			506,23	257,40	281,84	0,00	0,00	10,32	1.035,15			
<b>Valore della posizione</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>PRIAMO</b>							<b>1.040,55</b>	<b>99,660</b>	<b>10,441</b>	<b>31/12/2004</b>

Nella lettura dei dati va tenuto conto che sono esposti tutti i contributi effettivamente versati nel corso dell'anno 2004 e precisamente entro il 31 dicembre 2004. I contributi relativi all'ultimo mese del 2004, versati nel mese di gennaio 2005, verranno riportati nella comunicazione del prossimo anno, a meno che l'azienda non abbia anticipato il versamento effettuandolo entro il 31 dicembre 2004.

La quota descrive in modo sintetico l'evoluzione del valore del patrimonio del Fondo. Ad ogni versamento dei contributi viene attribuito un numero di quote corrispondenti all'importo versato calcolato sulla base del valore assunto dalla quota in quel periodo. Il valore della posizione è pari al numero di quote possedute al 31 dicembre 2004 moltiplicato per il valore di quota in tale data.

Si raccomanda all'iscritto di controllare che i versamenti contributivi sopra elencati corrispondano a quelli dovuti, utilizzando la documentazione in suo possesso (busta paga, ...), e di comunicare prontamente al Fondo eventuali discordanze accertate.

**Da oggi è possibile consultare la propria posizione individuale tramite l'accesso all'Area Iscritti del sito: [www.fondopriamo.it](http://www.fondopriamo.it)**

**Le chiavi di accesso a lei riservate sono: Codice Fiscale: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

**Codice Personale: XXXXXXXXX**

Il Presidente

Aldo Frangioni

