

2013

Una piccola guida da poter consultare nel momento in cui riceverete la nuova comunicazione periodica da parte del Fondo pensione.

Guida alla nuova comunicazione periodica



FONDO NAZIONALE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO E PER
I LAVORATORI DEI SETTORI AFFINI

FONDO PENSIONE PRIAMO
VIA MARCANTONIO COLONNA, 7 00192 ROMA

Guida alla lettura della comunicazione periodica

La nuova comunicazione periodica è suddivisa in due parti.

1. La prima è relativa ai dati dell'iscritto e consta di tre sezioni;
2. la seconda riporta le informazioni generali del fondo.

Rispetto alla precedente comunicazione le due parti sono state invertite di posizione, per rendere subito evidenti i tuoi dati e quanto accumulato nel fondo pensione.

PARTE PRIMA - DATI RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La sezione 1 - Dati identificativi

Parte prima	Dati relativi alla posizione
SEZIONE 1 - Dati identificativi	
Cognome e Nome:	
Luogo e data di nascita:	
Residenza:	
Codice Fiscale:	
Tipologia di adesione:	
Numero di iscrizione:	
Data di adesione alla forma pensionistica:	
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari in caso di premorienza:	

Oltre a contenere l'anagrafica dell'iscritto, nella sezione viene rappresentata l'eventuale scelta relativa alla designazione dei beneficiari in caso di premorienza. Sarà indicato elusivamente se è stato designato o meno il beneficiario.

La sezione 2 - Dati riepilogativi al 31 dicembre

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2012			
Valore della posizione individuale (euro): 21.185,85			
Rendimento netto^(*):	BILANCIATO SVILUPPO	9,49%	GARANTITO PROTEZIONE 7,88%
Costi (TER)^(**):	BILANCIATO SVILUPPO	0,45%	GARANTITO PROTEZIONE 0,56%

(*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2012. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite –Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.
 (**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2012.

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 gravante sulla linea di investimento scelta nell'anno precedente.

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 2011 e quanto nel 2012

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2011				Posizione individuale al 31/12/2012			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
BILANCIATO SVILUPPO	45,54%	599,141	12,593	7.544,98	43,28%	665,013	13,788	9.169,20
GARANTITO PROTEZIONE	54,46%	800,157	11,277	9.023,37	56,72%	987,724	12,166	12.016,65
TOTALE	100,00%			16.568,35	100,00%			21.185,85

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 31/12/2010 = Numero quote x Valore quote in euro

2° Tabella – Valore posizione individuale nel 2012.

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2012	Al 31/12/2012
A) Totale entrate	2.881,26	18.765,73
- contributi lavoratore	446,96	3.130,54
- contributi datore lavoro	446,96	3.130,54
- TFR	1.987,34	12.504,65
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
B) Totale uscite	0,00	0,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- riscatti parziali	0,00	0,00
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2011	16.568,35	
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2012	21.185,85	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	4.617,50	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	2.881,26	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	1.736,24	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2012 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.

REDDITIVITA' NETTA = Rendimento maturato durante l'anno

EURO ACCUMULATI NELL'ANNO (Posizione individuale al 2010) = (ENTRATE – USCITE) + REDDITIVITA' NETTA

Questo valore differisce da quanto si ricaverebbe applicando semplicemente il rendimento del comparto, in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si

3° Tabella – Operazioni compiute nel 2012

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2012 al 31/12/2012													
Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
				Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	31/12/2011	13/01/2012	BIL. SVIL.	64,98	64,98	0,00	0,00	0,00	1,50	128,46	31/01	12,887	9,968
Contributo	31/12/2011	13/01/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	74,81	0,00	0,00	0,00	74,81	31/01	11,399	6,563
TFR tacito	31/12/2011	13/01/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	180,55	0,00	0,00	0,00	180,55	31/01	11,399	15,839
Contributo	31/01/2012	16/02/2012	BIL. SVIL.	31,99	31,99	0,00	0,00	0,00	1,50	62,48	29/02	13,225	4,724
Contributo	31/01/2012	16/02/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	29/02	11,480	3,259
TFR tacito	31/01/2012	16/02/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	102,15	0,00	0,00	0,00	102,15	29/02	11,480	8,899
Contributo	29/02/2012	16/03/2012	BIL. SVIL.	30,95	30,95	0,00	0,00	0,00	1,50	60,40	30/03	13,277	4,550
Contributo	29/02/2012	16/03/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	30/03	11,489	3,256
TFR tacito	29/02/2012	16/03/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	128,25	0,00	0,00	0,00	128,25	30/03	11,489	11,163
Contributo	31/03/2012	16/04/2012	BIL. SVIL.	32,10	32,10	0,00	0,00	0,00	1,50	62,70	30/04	13,219	4,743
Contributo	31/03/2012	16/04/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	30/04	11,490	3,256
TFR tacito	31/03/2012	16/04/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	107,25	0,00	0,00	0,00	107,25	30/04	11,490	9,334
Contributo	30/04/2012	16/05/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	31/05	11,484	3,258
Contributo	30/04/2012	16/05/2012	BIL. SVIL.	32,49	32,49	0,00	0,00	0,00	1,50	63,48	31/05	12,995	4,885
TFR tacito	30/04/2012	16/05/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	101,36	0,00	0,00	0,00	101,36	31/05	11,484	8,826
Contributo	31/05/2012	18/06/2012	BIL. SVIL.	31,60	31,60	0,00	0,00	0,00	1,50	61,70	29/06	13,139	4,696
Contributo	31/05/2012	18/06/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	29/06	11,491	3,256
TFR tacito	31/05/2012	18/06/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	94,06	0,00	0,00	0,00	94,06	29/06	11,491	8,186
Contributo	30/06/2012	16/07/2012	BIL. SVIL.	31,58	31,58	0,00	0,00	0,00	1,50	61,66	31/07	13,321	4,629
Contributo	30/06/2012	16/07/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	31/07	11,437	3,271
TFR tacito	30/06/2012	16/07/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	97,31	0,00	0,00	0,00	97,31	31/07	11,437	8,508
Contributo	31/07/2012	16/08/2012	BIL. SVIL.	64,98	64,98	0,00	0,00	0,00	1,50	128,46	31/08	13,388	9,595
Contributo	31/07/2012	16/08/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	74,81	0,00	0,00	0,00	74,81	31/08	11,638	6,428
TFR tacito	31/07/2012	16/08/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	205,79	0,00	0,00	0,00	205,79	31/08	11,638	17,683
Gar. Invest.	30/06/2012	12/09/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	0,00	200,32	0,00	0,00	200,32	28/09	11,843	16,915
Contributo	31/08/2012	17/09/2012	BIL. SVIL.	31,74	31,74	0,00	0,00	0,00	1,50	61,98	28/09	13,510	4,587
Contributo	31/08/2012	17/09/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	28/09	11,843	3,159
TFR tacito	31/08/2012	17/09/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	104,49	0,00	0,00	0,00	104,49	28/09	11,843	8,823
Contributo	30/09/2012	16/10/2012	BIL. SVIL.	31,34	31,34	0,00	0,00	0,00	1,50	61,18	31/10	13,550	4,515
Contributo	30/09/2012	16/10/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	31/10	11,934	3,135
TFR tacito	30/09/2012	16/10/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	126,48	0,00	0,00	0,00	126,48	31/10	11,934	10,598
Contributo	31/10/2012	16/11/2012	BIL. SVIL.	31,66	31,66	0,00	0,00	0,00	1,50	61,82	30/11	13,703	4,512
Contributo	31/10/2012	16/11/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	30/11	12,110	3,089
TFR tacito	31/10/2012	16/11/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	104,03	0,00	0,00	0,00	104,03	30/11	12,110	8,591
Contributo	30/11/2012	17/12/2012	BIL. SVIL.	31,55	31,55	0,00	0,00	0,00	1,50	61,60	31/12	13,788	4,468
Contributo	30/11/2012	17/12/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	37,41	0,00	0,00	0,00	37,41	31/12	12,166	3,075
TFR tacito	30/11/2012	17/12/2012	GAR. PRO.	0,00	0,00	111,90	0,00	0,00	0,00	111,90	31/12	12,166	9,197
TOTALE				446,96	446,96	1.987,34	200,32	0,00	18,00	3.063,58			
TOTALE			BIL. SVIL.	446,96	446,96	0,00	0,00	0,00	18,00	875,92			65,872
TOTALE			GAR. PRO.	0,00	0,00	1.987,34	200,32	0,00	0,00	2.187,66			187,567

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

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2011	Totale dal 2001 al 2011
	0,00	0,00

AVVERTENZE: Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che sono stati effettivamente versati al Fondo e attribuiti alla posizione individuale nel corso dell'anno. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. 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.

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.

Strumenti finanziari in cui sono investiti i risparmi e rendimenti conseguiti

Ripartizione del patrimonio al 31/12/2012



AVVERTENZA: E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta (ovvero, nel caso in cui sia possibile ripartire la posizione individuale su più linee di investimento, riallocare la posizione individuale e/o il flusso contributivo futuro) compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web.

Rendimenti				
Comparto	2012	3 anni (2010 - 2012)	5 anni (2008 - 2012)	10 anni (2003 - 2012)
BILANCIATO SVILUPPO	9,49%	4,56%	2,46%	n.d.
Benchmark (*)	9,52%	4,76%	3,00%	n.d.
GARANTITO PROTEZIONE	7,88%	3,06%	3,54%	n.d.
Benchmark (*)	3,35%	1,51%	2,78%	n.d.

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

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.

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 2012

Costi (TER) ^(*) – 2012			
Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
BILANCIATO SVILUPPO	0,31%	0,14%	0,45%
GARANTITO PROTEZIONE	0,44%	0,12%	0,56%

() Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2012.*

AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

Il TER rappresenta i costi sostenuti nel 2010 in percentuale del totale del patrimonio gestito nel 2010 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.