



COMUNICAZIONE  
PERIODICA AGLI  
ISCRITTI

## Cos'è la comunicazione periodica?

La comunicazione periodica è un resoconto che viene inviato annualmente agli iscritti per aggiornarli in merito all'andamento della **posizione previdenziale** e sulle novità del Fondo.

Oltre alla comunicazione periodica, viene inviato anche il documento *La mia pensione complementare*.



# La comunicazione periodica.

Inviata con cadenza annuale e riferita a un periodo coincidente con l'ultimo anno, la comunicazione periodica ha la funzione di informare gli iscritti sull'andamento della **gestione** del Fondo, sugli aspetti relativi alla propria **posizione individuale** e sulla stima dell'importo della futura pensione complementare (documento La mia pensione complementare).

Ricordiamo che la comunicazione periodica **non** ha rilevanza fiscale.

PREVIMODA  
Fondo Pensione  
ISCRIZIONE ALBO  
COVIP N. 117

1 di 5  
Comunicazione periodica  
agli iscritti per l'anno 2017

La presente comunicazione, redatta dal Fondo Pensione PREVIMODA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2017. PREVIMODA è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione. Le comunicazioni periodiche possono essere trasmesse mediante posta elettronica anziché ordinata, a tal fine è sufficiente che l'aderente fornisca il proprio consenso all'invio telematico attraverso lo "Spazio Aderente" del sito internet [www.previmoda.it](http://www.previmoda.it). Con le medesime modalità si può modificare la scelta effettuata. Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il documento "La mia pensione complementare" versione personalizzata, il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

Milano, 31 Marzo 2018

**PARTE PRIMA. DATI RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE**

**SEZIONE 1**  
DATI IDENTIFICATIVI

Cognome e Nome: \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita: \_\_\_\_\_  
Residenza: \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale: \_\_\_\_\_  
Tipologia di adesione:  Collettiva  
Codice aderente/id utente: \_\_\_\_\_  
Data di adesione alla forma pensionistica: \_\_\_\_\_  
Data di adesione alla previdenza complementare: \_\_\_\_\_  
Comparto: \_\_\_\_\_  
Azienda: \_\_\_\_\_  
Beneficiari in caso di premorienza: \_\_\_\_\_

**AVVERTENZA:** Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessari. Inadempito, via e-mail o per posta ordinaria, l'apposito modulo (disponibile sul sito web nella sezione dedicata alle modificazioni). Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario sopra indicato deve essere trasmessa comunicazione scritta, compilando il modulo reperibile nel sito web. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, l'aderente non in tutta l'età di vita deve designare, la gestione può essere iscritta solo dagli eredi. Si ricorda che i dati personali in possesso del fondo sono trattati nel rispetto del D.Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito, sono trattati a soggetti a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità e sui altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

**SEZIONE 2**  
DATI NUMERICATIVI  
AL 31/12/2017

Comparto

Valore della posizione individuale (euro): \_\_\_\_\_  
Rendimento netto del comparto (\*): \_\_\_\_\_  
Costi del comparto (TER) (\*\*): \_\_\_\_\_

\* Il rendimento è al netto della tassazione e degli oneri sostenuti e differisce da quello della posizione individuale che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate (vedi nota "Modello Entrate e Uscite" - Sezione 3).  
\*\* Il Total Expense Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali sul patrimonio del comparto alla fine del 2017).  
Il rendimento e il TER sono calcolati con la metodologia indicata nello schema di Nota Informativa.

PASSWORD: \_\_\_\_\_

# La posizione individuale.

## Cosa è importante controllare?

È importante controllare che i dati anagrafici siano corretti, in particolare l'indirizzo di residenza e l'azienda di appartenenza.

## Attenzione!

Nella voce *Beneficiari in caso di premorienza* viene indicato **Sì** se sono stati designati uno o più beneficiari. L'indicazione **Eredi**, invece, significa che la posizione verrà liquidata agli eredi previsti dalla legge (coniuge, figli,...).

SEZIONE  
**1**  
DATI IDENTIFICATIVI

Cognome e Nome:	
Luogo e data di nascita:	
Residenza:	
Codice Fiscale:	
Tipologia di adesione:	Collettiva
Codice aderente/id utente:	
Data di adesione alla forma pensionistica:	
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Comparto:	
Azienda:	
Beneficiari in caso di premorienza:	

## Dati riepilogativi al 31/12/2017.

*Valore della posizione* individuale è la somma maturata al 31/12/2017. L'importo dipende dai contributi versati, il rendimento ottenuto dal comparto d'investimento e i costi sostenuti.

*Rendimento netto* è il rendimento realizzato nel 2017 dal comparto d'investimento scelto.

*Costi del comparto (TER)* indica i costi totali, sia della gestione finanziaria e amministrativa, espressi in percentuale relativi all'anno 2017.



Comparto

Valore della posizione individuale (euro):

Rendimento netto del comparto (\*):

Costi del comparto (TER)(\*\*):

# La posizione individuale.

Nella **sezione 3** viene messo a confronto l'anno 2016 e l'anno 2017.

Il valore della posizione individuale è calcolabile moltiplicando il *numero quote* per il *valore quota* del comparto alla data del 31/12/2017.

SEZIONE <b>3</b> 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)
	TOTALE	100				TOTALE	100			

# Dettaglio della posizione individuale.

Rendimento 2017

Dettaglio dei versamenti trimestrali effettuati dall'azienda.

ENTRATE E USCITE		NEL CORSO DELL'ANNO 2017	AL 31/12/2017									
<b>A) Totale entrate</b>												
- contributi lavoratore												
- contributi datore lavoro												
- TFR												
- trasferimenti da altra forma pensionistica												
- reintegri di anticipazioni												
<b>B) Totale uscite</b>												
- anticipazioni												
- riscatti parziali												
- rimborsi												
<b>C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2016</b>												
<b>D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2017</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 (*)												
<small>* Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, 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.</small>												
DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI EFFETTUATE DAL 1/1/2017 AL 31/12/2017												
Tipologia di operaz.	Azienda	Data operaz.	Periodo di compet.	Comparto	Entrate			Uscite	Spese dir. a carico	Ammontare inv./ dis.	Valore quota	Numero quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	TFR					

## 730 e la comunicazione periodica.

Ricordiamo che la comunicazione periodica non è un documento fiscale.

Non deve essere consegnata in sede di dichiarazione dei redditi (730), in quanto i contributi a carico lavoratore e a carico azienda sono **dedotti ogni mese in busta paga**.

I versamenti volontari effettuati tramite bonifico bancario possono essere dedotti in sede di dichiarazione dei redditi con l'apposita certificazione rilasciata dal Fondo.



Il limite di deducibilità annuo è di 5164,57 euro. In questo importo rientrano:  
contributo a carico lavoratore

- il contributo a carico azienda
- il contributo assicurativo
- i contributi versati a favore dei fiscalmente a carico



## Contributi versati e non dedotti e cessioni del quinto.

RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI

TOTALE 2016

Indica la somma dei contributi versati e non dedotti nell'anno 2016.

Il limite annuo di deduzione è **5.164,57 euro**. Se nel 2015, tra contributo lavoratore e contributo azienda, sono stati versati più di 5.164,57 è necessario comunicarlo al Fondo entro il 31/12/2016 con il modulo 9.15. Questo per evitare che vengano tassati nuovamente in fase di liquidazione delle prestazioni.

PRESENZA DI CONTRATTO/I DI FINANZIAMENTO  
CON CESSIONE DEL QUINTO

NO

Indica se sono stati comunicati al Fondo eventuali contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio. I contratti di cessione del quinto, in alcuni casi, vincolano le richieste di prestazioni (anticipazioni, riscatti, etc).

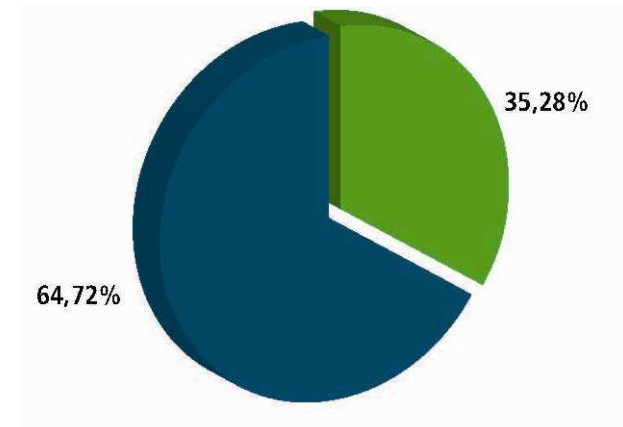


FONDO PENSIONE

## La gestione finanziaria della posizione.

In questo grafico vengono indicati gli strumenti finanziari nei quali è suddiviso l'investimento:

- titoli di capitale (azioni)
- titoli di debito (obbligazioni)



Vengono confrontati i rendimenti ottenuti dal comparto con quelli ottenuti dal relativo *benchmark*. Il *benchmark* è un parametro che sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo.

## Riepilogo delle novità del 2017.

- Gestione amministrativa
- Gestione finanziaria
- Modifiche normative
- Documentazione informativa e contrattuale
- Soggetti coinvolti nelle attività della forma pensionistica
- Reclami
- Modulistica Previmoda
- Recapiti utili



## Quale sarà l'importo della mia pensione di Previmoda?

Il documento **La mia pensione complementare** aiuta a capire come evolverà la posizione nel tempo e quali saranno le prestazioni che si potranno ottenere quando al pensionamento.

Vi ricordiamo che si tratta di una proiezione basata su **ipotesi e dati stimati**, quindi gli importi spettanti nella realtà potranno essere diversi.

Il documento è uno strumento utile per verificare **l'evoluzione del piano pensionistico** che si sta costruendo.



# Cosa guardare?

Ecco due tabelle per sapere quale sarà la pensione integrativa (**rendita**):

La prima tabella indica l'importo della rendita spettante andando in pensione con la posizione maturata al 31/12/2017.

La seconda tabella indica l'importo stimato della rendita al momento del reale pensionamento (66, 67, 68 anni).

**INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE**

Data di adesione: \_\_\_\_\_ Data di rilevamento del Progetto 31/12/2017

<b>a) Ipotesi definite da COVIP</b> Tasso annuo atteso di inflazione: _____ Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali): _____ Basi demografiche per il calcolo della rendita vitalizia lorda: _____ Basi finanziarie per il calcolo della rendita vitalizia lorda: _____ Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita vitalizia lorda: _____	<b>b) Informazioni del Fondo Pensione</b> Costi in fase di accumulo: Spese di adesione €: _____ Spese amministrative €: _____ Spese del comparto %: _____	<b>c) Informazioni relative all'aderente</b> Età al momento dell'adesione: _____ Età al momento della simulazione: _____ Misure della contribuzione: Contributo aderente: _____ Contributo datore di lavoro: _____ Quota di IRP: _____ Somma contributi già versati alla data di rilevamento: _____ Profilo di investimento: None comparto _____ Composizione media del profilo di investimento _____ Posiz. individuale maturata alla data dell'analisi _____
--	---	---

N.B. Per maggiori dettagli sulle caratteristiche e sull'effettiva composizione del comparto di investimento consulta la Nota Informativa del fondo.  
AVVERTENZA: I redditi riportati che le informazioni di cui al punto c) non corrispondono alla tua situazione personale, puoi comunicare al Fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposita modulistica e procedere a una nuova proiezione utilizzando il motore di calcolo La mia pensione complementare in versione personalizzata disponibile sul sito [www.previdmoda.it](http://www.previdmoda.it).

La tabella che segue riporta una proiezione della rendita annua lorda, calcolata su un montante di \_\_\_\_\_ accumulato al 31/12/2017.

Età				
Rendita				

**FASE DI ACCUMULO: PROIEZIONE DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE**

La tabella che segue riporta una proiezione della evoluzione della posizione individuale maturata alla fine dello scorso anno, le successive sono calcolate sulle ipotesi COVIP sulla base nell'ultimo versamento.

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

**AVVERTENZE:**

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale".
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
4. (\*) Scenario calcolato sulla base delle Indicazioni COVIP.

**FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI PENSIONE**

Età				
Rendita				

La prima rata di pensione a una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'adesione o del pensionamento. Il valore indicato nella tabella è espresso in termini reali.  
Su tua richiesta la proiezione può essere integrata con una ipotesi di erogazione reversibile, con la quale ottenere una rendita.  
Per effettuare simulazioni personalizzate, puoi utilizzare il motore di calcolo La mia pensione complementare in versione personalizzata disponibile sul sito [www.previdmoda.it](http://www.previdmoda.it). Inoltre, sul sito dell'Inps è disponibile il servizio La mia pensione che ti permette di simulare quella che presumibilmente sarà la prestazione di base che un lavoratore iscritto al fondo pensione lavoratori dipendenti (o ad altri fondi gestiti o amministrati dall'Inps) riceverà al termine dell'attività lavorativa.

**NOTE:**

- Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione azion/obbligazioni del comparto di investimento scelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.
- Nel caso in cui la posizione sia associata al comparto Garantito invitiamo a leggere la Nota Informativa per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia.



## Perché ricevere la comunicazione periodica tramite email?

- È più veloce, evitando le lunghe attese dell'invio postale
- Tuteli l'ambiente
- Riduci i costi di stampa e invio.



