



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 alle 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.



Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2018

La presente comunicazione, ordatta del Fondo Presso PreliviMODA scorción de Schama preligione de al 31 écontre 2018. PEFAVIOCA e responsable de al 31 écontre 2018. PEFAVIOCA è responsable de compristera se venificia delle notate el de att contennale presente comunicazione, la comunicazione periode presente comunicazione, la comunicazione periode presente comunicazione, la comunicazione periode presente comunicazione, la comunicazione del presente della presente della presenta della della presenta della presenta della la malaciera socialità si pain enellacia i social efficiale decumento La nilla prositore complementaria venda personalizzati. Il discontratto fornizio una printeriore lamina per tampo della gostione periode dell'importati dell'importati per tampo della gostione periode dell'importati dell'importati per tampo della gostione periodessi dell'importati dell'importati dell'importati dell'importati dell'importati dell'importati per tampo della gostione periodessi dell'importati dell'importati per tampo della gostione periodessi dell'importati de





La posizione individuale.

Cosa è importante controllare?

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

DATI IDENTIFICATIVI

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 in caso di decesso verrà liquidata agli eredi previsti dalla legge (coniuge, figli,...).

Nella voce *Contratto/i di finanziamento con cessione del V*° è indicato 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).

DATI RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE 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: Indirizzo Email Numero di cellulare Beneficiari in caso di premorienza: Contratto/i di finanziamento con cessione del Vº



Dati riepilogativi al 31/12/2018.

Valore della posizione individuale è l'importo nel fondo al 31/12/2018. L'importo dipende dai contributi versati, il rendimento ottenuto dal comparto d'investimento e i costi sostenuti.

Rendimento netto è il rendimento realizzato nel 2018 dal comparto d'investimento scelto. Per un aggiornamento sui risultati del 2019 clicca qui.

Costi del comparto (TER) indica i costi totali, sia della gestione finanziaria e amministrativa, espressi in percentuale relativi all'anno 2018.

	Comparto
Valore della posizione individuale (euro):	
Rendimento netto del comparto (*):	
Costi del comparto (TER) (**):	
(*) Il rendimento è al netto della tassazione e degli oneri si momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate (ostenuti e differisce da quello della posizione individuale che risente del Vedi nota Tabella Entrate e Uscite – Sezione 3).
(**) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei cost amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla ne fine del 2018.	ti effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e goziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla
Il rendimento e il TER sono calcolati con la metodologia indi	icata nello schema di Nota informativa



La posizione individuale.

Nella sezione 3 viene messo a confronto l'anno 2017 e l'anno 2018.

Il valore della posizione individuale è calcolabile moltiplicando il *numero quote* per il *valore quota* del comparto alla data del 31/12/2018.



POSIZIONE INDIVIDUALE								
	COMPARTO	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	TOTALE		
2017		100						
2018		100						



Dettaglio della posizione individuale.

Dettaglio delle entrate e uscite nell'anno con indicazione della variazione avvenuta nel 2018.

Dettaglio dei versamenti trimestrali effettuati dall'azienda nel corso del 2018 con indicazione di eventuali contributi versati a titolo di *welfare*.









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 5.164,57 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.

RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI

TOTALE 2017

Indica la somma dei contributi versati e non dedotti nell'anno 2017.

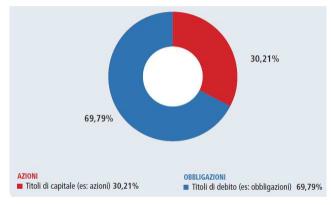
Il limite annuo di deduzione è **5.164,57 euro**. Se nel 2018, tra contributi lavoratore e contributi azienda, sono stati versati più di 5.164,57 è necessario comunicarlo al Fondo entro il 31/12/2019 con il modulo 9.15. Questo per evitare che vengano tassati nuovamente in fase di liquidazione delle prestazioni.



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



Riepilogo delle novità del 2018.

- Regime delle spese
- 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 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.



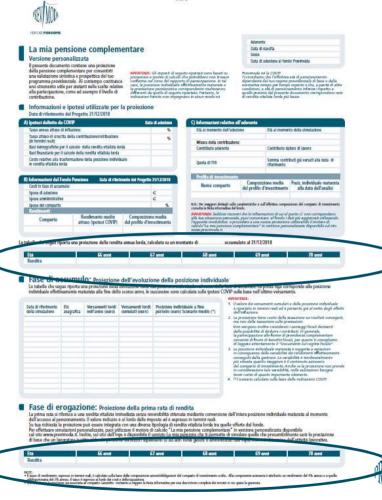


Cosa guardare?

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

La prima tabella indica l'importo della rendita spettante considerando il pensionamento a 66, 67, 68, 69 e 70 anni con la posizione maturata al 31/12/2018.

La seconda tabella indica l'importo stimato della rendita al momento del pensionamento a 66, 67, 68, 69 e 70 anni utilizzando la stima della posizione maturata all'età di 66 67, 68, 69 e 70 anni.



FONDO **PENSIONE**

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.





Privacy, cosa cambia?

Leggi il volantino allegato alla comunicazione periodica





FONDO PENSIONE

