



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 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.



PREVIMODA
Fondo Pensione
ISCRIZIONE ALBO
COVIP N.117

T.4.5

**Comunicazione periodica
agli iscritti per l'anno 2018**

La presente comunicazione, redatta dal Fondo Pensione PREVIMODA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2018. 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'adempito formale il proprio consenso all'invio telematico attraverso lo "Spazio Adesante" del sito internet www.previmoda.it. Con la medesima modalità si può modificare la scelta effettuata. Limitando 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, 11 Marzo 2019


	PARTE PRIMA - DATI RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE	
SEZIONE 1 IDENTIFICATIVI	<p>Cognome e Nome: _____</p> <p>Luogo e data di nascita: _____</p> <p>Residenza: _____</p> <p>Codice Fiscale: _____</p> <p>Tipologia di adesione: _____ Collettiva</p> <p>Codice adesivo/di sintesi: _____</p> <p>Data di adesione alla forma previdenziale: _____</p> <p>Data di iscrizione alla previdenza complementare: _____</p> <p>Comparto: _____</p> <p>Azienda: _____</p> <p>Indirizzo Email: _____</p> <p>Numero di cellulare: _____</p> <p>Beneficiari in caso di premortale: _____</p> <p>Contratti di finanziamento con cessione del P* _____</p>	<p>LA COMUNICAZIONE PERIODICA NON È UN DOCUMENTO UTILE PER LA DICHIARAZIONE DEI REDDITI</p> <p>Gli importi dei contributi che hai versato tramite l'Azienda sono automaticamente dedotti dal reddito.</p> <p>Se hai effettuato dei versamenti volontari nel corso dell'anno 2018, riceverai apposita comunicazione da presentare per la dichiarazione dei redditi.</p> <p>Inoltre nel corso del 2018 hai richiesto della prestazione, Previmoda ti invierà una specifica Certificazione Unica.</p>
SEZIONE 2 DATI E PREVISIONI AL VOTO	<p style="text-align: right; font-weight: bold; border: 1px solid black; padding: 2px;">Comparto</p> <p>Valore della posizione individuale (euro): _____</p> <p>Rendimento netto del comparto (%): -2,9%</p> <p>Costi del comparto (TR) (%): 0,20%</p>	
	<p>(*) Il rendimento è al netto della tassazione e degli oneri sostenuti e riferito a quello della posizione individuale che risulta al momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate (vedi nota Tabella Entrate e Uscite - Sezione 2).</p> <p>(**) Il Total Expense Ratio (TER) rappresenta l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e finanziaria: la somma degli oneri correlati alla negoziazione dei titoli e di quelli fissati sul patrimonio del comparto al 31 del 2018.</p> <p>Il rendimento e il TER sono calcolati con la metodologia indicata nello schema di Nota Informativa.</p>	

PASSWORD: _____

PREVIMODA Fondo Pensione
Via Agudio 1, 20154 Milano

T. 02 66101340
F. 02 66105169

fondo.previmoda@previmoda.it
fondoprevimoda@pec.nottificaccia.it



FONDO PENSIONE

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.

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).

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 iscrizione alla previdenza complementare:	
	Comparto:	
	Azienda:	
	Indirizzo Email	
	Numero di cellulare	
	Beneficiari in caso di premorienza:	
Contratto/i di finanziamento con cessione del V°		

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.

SEZIONE
2
DATI RIEPILOGATIVI
AL 31/12/2018

Comparto
Valore della posizione individuale (euro):
Rendimento netto del comparto ^(*) :
Costi del comparto (TER) ^(**) :

(*) Il rendimento è al netto della tassazione e degli oneri sostenuti e differisce da quello della posizione individuale che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate (vedi nota Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3).

(**) Il Total Expenses 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 2018.

Il rendimento e il TER sono calcolati con la metodologia indicata 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.

ENTRATE E USCITE		Nel corso dell'anno 2018	Al 31/12/2018
A] Totale entrate			
- contributi lavoratore			
- contributi datore lavoro			
- TFR			
- trasferimenti da altra forma pensionistica			
- reintegri di anticipazioni			
- Contributi Welfare			
B] Totale uscite			
- anticipazioni			
- riscatti parziali			
- rimborsi			

SINTESI	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2017	
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2018	
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, in euro, realizzata nel 2018 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 dei versamenti trimestrali effettuati dall'azienda nel corso del 2018 con indicazione di eventuali contributi versati a titolo di *welfare*.

DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI EFFETTUATE DAL 1/1/2018 AL 31/12/2018														
Tipologia di operaz.	Data operaz.	Periodo di competenza	Azienda	Comparto	ENTRATE					Uscite	Spese dir. a carico	Ammontare inv./ dis.	Valore quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	TFR	Welfare	Assicurativo					

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.

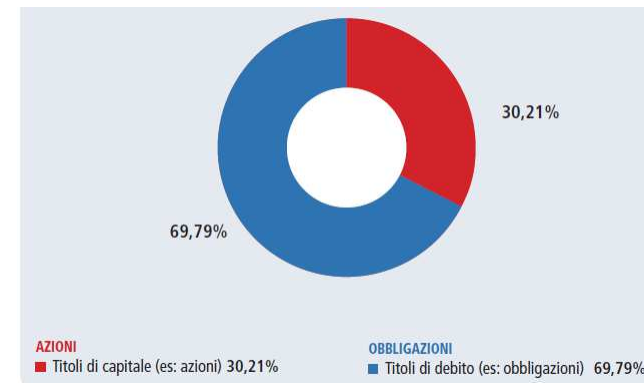
Il limite annuo di deduzione è **5.164,57 euro**. Se nel 2018, tra contributi lavoratore e contributi azienda, sono stati versati più di 5.164,57 è necessario comunicarlo al Fondo entro il 31/12/2019 con il modulo 9.15.

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.

6 di 6



La mia pensione complementare

Versione personalizzata

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nella scelta relativa alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

AVVERTENZE: Gli aspetti di seguito riportati sono basati su proiezioni e ipotesi di calcolo che potrebbero non essere confermate nel corso del rapporto di partecipazione. In tal caso, la proiezione individuale effettivamente maturata e la proiezione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle di seguito riportate. Pertanto, le proiezioni fornite non rappresentano in alcun modo né

Prevediamo nel COVIP l'importo della pensione complementare dipendente dal tuo regime previdenziale di base e dalla normale tempo per tempo versata e che, a parità di altre condizioni, è di pensionamento inferiore rispetto a quelle previste dal presente documento corrispondono rate di rendita relative fondo più basso.

Adesione
Data di nascita
Sesso
Data di adesione al fondo Previdenza

Prevediamo nel COVIP l'importo della pensione complementare dipendente dal tuo regime previdenziale di base e dalla normale tempo per tempo versata e che, a parità di altre condizioni, è di pensionamento inferiore rispetto a quelle previste dal presente documento corrispondono rate di rendita relative fondo più basso.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

Data di riferimento del Progetto 31/12/2018

A) Ipotesi definite da COVIP

Descrizione	Data di adesione
Tasso annuo atteso di inflazione (in termini reali)	%
Tasso atteso di crescita della contribuzione (in termini reali)	%
Base demografica per il calcolo della rendita vitalizia lorda	
Base finanziaria per il calcolo della rendita vitalizia lorda	
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita vitalizia lorda	

C) Informazioni relative all'aderente

Descrizione	Data di riferimento
Età al momento dell'adesione	Età al momento della simulazione
Misura della contribuzione	
Contributo aderente	Contributo datore di lavoro
Quota di TFR	Somma contributi già versati alla data di riferimento

II) Informazioni del Fondo Pensione

Data di riferimento del Progetto 31/12/2018

Descrizione	Valore
Costo in base di adesione	C
Spese amministrative	C
Spese del comparto	%

III) Profilo di investimento

Nome comparto	Composizione media	Pos. individuale maturata alla data dell'analisi

AVVERTENZE: Per maggiori dettagli sulle caratteristiche e sull'effettiva composizione del comparto di investimento consulta la Nota Informativa del fondo.

AVVERTENZA: Sollecito rassicuri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondono alle sue situazioni personali, puoi consultare al Fondo il sito più aggiornato sull'andamento l'aggiornata individualità e proiezione e una nuova proiezione utilizzando il motore di calcolo "La mia pensione complementare" in versione personalizzata disponibile sul sito www.pensionmoda.it

La tabella che segue riporta una proiezione della rendita annua lorda, calcolata su un montante di: **accumulato al 31/12/2018**

Età	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Rendita					

Fase di accumulo: Proiezione dell'evoluzione della posizione individuale

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

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)	Scarto medio (%)

AVVERTENZE:

- Il motore dei versamenti simulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
- La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alla forma di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo è consigliato il leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale".
- La proiezione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è sensibilmente più elevata quando maggiore è il contenuto azionario del comparto di investimento, anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle simulazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
- Il scarto medio calcolato sulla base delle indicazioni COVIP.

Fase di erogazione: Proiezione della prima rata di rendita

La prima rata si riferisce a una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Se tua richiesta la proiezione può essere integrata con una diversa tipologia di rendita vitalizia lorda tra quelle offerte dal fondo.

Per effettuare simulazioni personalizzate puoi utilizzare il motore di calcolo "La mia pensione complementare" in versione personalizzata disponibile sul sito www.pensionmoda.it. Inoltre, sul sito dell'Istituto è disponibile il servizio "La mia pensione" che ti permette di simulare quella che presumibilmente sarà la proiezione di base che un lavoratore autonomo può ottenere con un contributo volontario per un periodo di tempo superiore ai 60 anni (oltre il limite amministrativo superiore ai 60 anni lavorativi).

Età	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Rendita					

NOTE:

- Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione amministrativa del comparto di investimento scelto. Alla composizione azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e quella del 7% annuo, il resto è ripartito al lordo dei costi e della commissione.
- Il presente documento è destinato ai clienti del comparto "volontario" e riguarda la Nota Informativa per una decisione completa del termine in cui opera la garanzia.



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



AREA RISERVATA SPAZIO ADERENTE

Con l'entrata in vigore del regolamento Europeo 679/2016, sono state **rafforzate le misure di sicurezza** relative alla sicurezza dei sistemi di autenticazione all'area riservata di Previmoda. L'obiettivo è di rendere i nostri sistemi e metodi sempre più conformi alla normativa sul trattamento dei dati personali alle buone prassi di settore.

Di seguito trovate il riepilogo delle modalità di accesso all'area riservata.

MODALITÀ DI ACCESSO ALL'AREA RISERVATA



- 1.** Dal **1° Aprile 2019** al primo accesso, sarà **obbligatorio cambiare la password** e la nuova password avrà una validità di 12 mesi.
- 2.** Dal **1° Aprile 2019** sarà possibile recuperare/generare la password da **SPAZIO ADERENTE** cliccando su **"Aderente ha perso la password"** attraverso le seguenti modalità:
 - a)** Opzione "Recupero password tramite indirizzo email": a fronte di tale selezione sarà inviata una mail con un link ad una pagina di Fondimatica che consentirà la scelta autonoma da parte dell'Aderente di una nuova password.
 - b)** Opzione "Recupero password tramite modulo cartaceo da inviare al Fondo": a fronte di tale selezione sarà possibile scaricare un modulo dove l'aderente dovrà inserire i contatti mail e cellulare. Successivamente l'aderente provvederà al recupero password come da **opzione a)**. Unitamente al modulo dovrà essere allegato documento di identità.
- 3.** Dal **1° Novembre 2019** ad ogni accesso nello SPAZIO ADERENTE sarà richiesto l'inserimento di email e numero di cellulare. Questa schermata sarà proposta ad ogni accesso finché l'aderente non fornirà tali informazioni e, successivamente, ogni 24 mesi.
- 4.** Dal **1° Gennaio 2020** in aggiunta alle modalità sopra indicate sarà possibile recuperare/generare la password tramite la seguente modalità:

Opzione "Recupero password tramite sms": a fronte di tale selezione sarà inviato al numero sms registrato su Fondimatica un codice di cambio password da inserire nella schermata di Fondimatica che consentirà la scelta autonoma da parte dell'Aderente di una nuova password.
- 5.** Dal **1° Gennaio 2020** nello SPAZIO ADERENTE l'ID Utente sarà sostituito dal Codice Fiscale dell'aderente.



