

Previmoda news

Notiziario di informazione riservato agli iscritti di Previmoda

PREVIMODA: 10 anni di impegno guardando al futuro

Quest'anno Previmoda compie 10 anni di attività: un momento importante per cercare di fare delle riflessioni su quanto è stato fatto e un'occasione per cercare di migliorare e fissare nuovi obiettivi e traguardi.

Previmoda è pronto a raccogliere questa sfida. Per il futuro i nostri sforzi saranno indirizzati principalmente a trovare nuove modalità di comunicazione e promozione per cercare di aiutare quella parte di

iscritti, soprattutto i più giovani, che non hanno ancora scelto di aderire alla previdenza complementare. Per gli iscritti che invece hanno già deciso di percorrere insieme a noi questa strada, cercheremo di essere un buon compagno di viaggio per rispondere alle loro richieste e aiutarli nelle scelte di investimento più funzionali rispetto al loro obiettivo previdenziale **cercando di costruire insieme un futuro più sereno.**

Il Presidente
Gianluca Brenna

Il **Profilo Life Cycle**: un'opportunità in più per la tua pensione complementare

Facciamo seguito alle precedenti comunicazioni, per ricordarti brevemente che da aprile hai a disposizione un nuovo Profilo in cui investire la tua posizione: il Life Cycle o Ciclo di Vita.

Il Life Cycle è un programma d'investimento che, in maniera automatica, trasferisce la posizione maturata ed i contributi futuri al comparto più adatto in relazione agli anni mancanti al pensionamento. In particolare, il trasferimento automatico della posizione avviene alle seguenti scadenze:

Oltre 22 anni al pensionamento RUBINO

Da 22 fino a 12 anni al pensionamento SMERALDO

Da 12 fino a 6 anni al pensionamento ZAFFIRO

Da 6 anni al pensionamento GARANTITO

IL LIFE CYCLE IN PILLOLE...

per aiutarti a comprendere meglio il Profilo Life Cycle ti riportiamo di seguito le domande più frequenti formulate dagli iscritti:

1. È obbligatorio aderire al Profilo Life Cycle?

No, la tua posizione sarà associata al Profilo Life Cycle solo con una tua esplicita scelta.

2. Come posso fare per aderire al Profilo Life Cycle?

Per aderire al Profilo Life Cycle devi:

- compilare ed inviare al Fondo l'apposito modulo cartaceo "Profilo Life Cycle";
- effettuare uno switch (cambio) accedendo dal sito www.previmoda.it alla sezione riservata "Spazio aderente" inserendo i tuoi codici id utente e password.

3. Se cambio il mio comparto d'investimento e aderisco al Profilo Life Cycle devo sostenere dei costi?

No. L'adesione al Profilo Life Cycle, come la modifica dei comparti (switch), è totalmente gratuita.

4. Anziché aderire al Profilo Life Cycle posso scegliere un unico comparto?

Sì, puoi scegliere d'investire nel Profilo Life Cycle o direttamente in un singolo comparto (Garantito, Zaffiro, Smeraldo o Rubino).

5. Posso richiedere delle anticipazioni se scelgo di aderire al Profilo Life Cycle?

Sì, hai sempre la possibilità di richiedere delle anticipazioni per motivi di salute, anticipazioni per l'acquisto o ristrutturazione della prima casa d'abitazione o per ulteriori esigenze.

6. Ho 25 anni e tra qualche anno intendo richiedere un'anticipazione per acquistare la casa, è consigliabile che io aderisca ora al Profilo Life Cycle?

No, non è molto consigliabile perché se decidessi di aderire al Profilo Life Cycle verresti inizialmente associato al comparto Rubino, i cui rendimenti particolarmente variabili potrebbero condizionare in negativo l'ammontare della somma anticipata nel caso in cui facessi la richiesta in fasi poco favorevoli del mercato.

➡ continua a pag. 2

in questo numero

- 1 Previmoda: 10 anni di impegno guardando al futuro
- 1 Il Profilo Life Cycle
- 2 Previmoda: risultati al 31/12/2009
- 3 Contributi non versati al Fondo, accesso al Fondo di garanzia INPS, quando è possibile
- 4 Fondi negoziali, Pip, Fondi aperti: non siamo tutti uguali
- 4 News in pillole



Il tuo futuro è con noi.

➔ segue da pag. 1

7. Se scelgo il Profilo Life Cycle posso chiedere il riscatto della posizione?

Sì, con la scelta del Life Cycle (come per la scelta di qualsiasi altro comparto) puoi sempre richiedere il riscatto della posizione indipendentemente dagli anni mancanti al pensionamento, purché sorgano i requisiti previsti dalla legge (cessazione dell'attività lavorativa, pensionamento, invalidità...).

8. Cosa succede alla mia posizione se aderisco al Profilo Life Cycle ma non indico l'anno presunto di pensionamento?

In questo caso, esclusivamente per poter associare la tua posizione al comparto più adatto, il Fondo considererà come data presunta di pensionamento i 60 anni per le donne o i 65 anni per gli uomini (requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente per la pensione di vecchiaia).

9. Se decido ora di aderire al Profilo Life Cycle avrò sempre la possibilità di cambiare tale scelta?

Sì. La scelta del Profilo Life Cycle, come la scelta di un qualsiasi altro comparto, può essere modificata nel corso del tempo, infatti, qualora sopraggiungano dei fattori tali per cui ritieni che questo profilo non soddisfi più le tue esigenze, potrai effettuare uno switch (cambio) dal Profilo Life Cycle a favore di un singolo comparto d'investimento.

10. Con l'adesione al Profilo Life Cycle riceverò qualche comunicazione nell'anno in cui avverrà il passaggio automatico da un comparto all'altro?

Con l'adesione al Profilo Life Cycle, nel mese d'aprile dell'anno in cui la tua posizione subirà il passaggio automatico da un comparto ad un altro, ti verrà inviata una specifica comunicazione. Nel caso in cui non volessi dar seguito al passaggio automatico, potrai effettuare entro il 30 giugno dell'anno medesimo un esplicito switch verso un comparto specifico. In caso contrario si procederà con il trasferimento automatico della posizione che avverrà con la quota di luglio. In sintesi:

PROFILO LIFE CYCLE: ANNO IN CUI AVRÀ LUOGO IL PASSAGGIO AUTOMATICO DELLA POSIZIONE DA UN COMPARTO AD UN ALTRO

1

MESE DI APRILE

Riceverai una comunicazione per avvisarti che nell'anno avverrà passaggio automatico della tua posizione.

2

DAL MESE DI APRILE AL MESE DI GIUGNO

Dovrai valutare se rimanere nel Profilo Life Cycle e dare seguito al passaggio automatico della posizione.

3

QUOTA LUGLIO

La tua posizione in maniera automatica passerà al comparto più adatto in relazione agli anni mancanti al pensionamento.

Dovrai effettuare volontariamente uno switch (cambio linea d'investimento) verso un altro comparto entro e non oltre il 30 giugno di quell'anno.

NO

SÌ

Non dovrai fare nulla.

Previmoda: risultati al 31/12/2009

VALORE DELLE QUOTE

COMPARTO	DATA AVVIO COMPARTO	VALORE IN EURO ALL'AVVIO	VALORE IN EURO AL 31/12/2009
GARANTITO	01/07/2007	10,00	10.855
ZAFFIRO	01/01/2008	10,00	10.494
SMERALDO	01/07/2000 *	10,00	13.412
RUBINO	01/01/2008	10,00	9.841

I risultati passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

* inizio gestione finanziaria ottobre 2004

RENDIMENTO NETTO DEI COMPARTI

COMPARTO	COMPOSIZIONE COMPARTO	RENDIMENTO NETTO DALL'AVVIO AL 31/12/2009	RENDIMENTO NETTO DAL 01/01/2009 AL 31/12/2009
GARANTITO	95% obbligazioni – 5 % azioni	8,55%	3,45%
ZAFFIRO	80% obbligazioni – 20% azioni	4,94%	8,24%
SMERALDO	67% obbligazioni – 33% azioni	34,12%	11,46%
RUBINO	40% obbligazioni – 60% azioni	-1,59%	16,45%

I risultati passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Contributi non versati al Fondo, accesso al Fondo di garanzia INPS, quando è possibile?

In caso di omissione contributiva a seguito di insolvenza del datore di lavoro, l'iscritto a PREVIMODA ha a disposizione alcuni **strumenti che gli consentono di recuperare il credito maturato nei confronti del datore di lavoro**, sia relativamente alle quote di Tfr, sia per quanto riguarda i contributi a carico azienda e lavoratore trattenuti e non versati al fondo.

- Il primo strumento è l'insinuazione al passivo. La procedura si attiva mediante apposita domanda che il lavoratore deve presentare presso la Sezione Fallimentare degli uffici del Tribunale che ha dichiarato il fallimento del datore di lavoro. Dopo l'insinuazione al passivo, il curatore fallimentare nominato dal Tribunale procederà gradualmente alla vendita dei beni del fallito. Gli introiti provenienti dalla vendita di tali beni saranno ripartiti, secondo una gerarchia fra tutti i soggetti che hanno presentato la domanda di insinuazione al passivo.
- Il secondo strumento è la possibilità di ricorrere al Fondo di Garanzia attivato presso l'INPS.

Cos'è il Fondo di Garanzia?

È un apposito Fondo istituito presso l'INPS, le cui modalità di intervento sono disciplinate dalla Circolare INPS n° 23 del 22 febbraio 2008 (sito web www.inps.it)

Nel momento in cui il datore di lavoro risulti insolvente in seguito a procedure concorsuali quali fallimento, concordato preventivo, liquidazione coatta amministrativa, amministrazione straordinaria, il lavoratore potrà avvalersi del **Fondo di Garanzia**. Tale fondo ha come obiettivo quello di tutelare il lavoratore dipendente e l'integrità delle prestazioni di previdenza complementare contro l'accertata insolvenza del datore di lavoro, sostituendosi nel pagamento dei contributi non versati. Tali somme – rappresentate dai contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e/o del TFR - vengono versate direttamente al fondo pensione ed andranno automaticamente a confluire nella posizione individuale dell'aderente.

Una delle condizioni necessarie e fondamentali per l'accesso al **Fondo di Garanzia** è che al momento della presentazione della domanda l'aderente risulti iscritto ad una forma pensionistica complementare.

Per tale motivo il riscatto totale della posizione in caso di cessazione dell'attività lavorativa fa decadere il diritto di richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia.

In conclusione, le condizioni per la richiesta di intervento del fondo di garanzia sono quindi:

- L'aderente abbia cessato l'attività lavorativa
- L'aderente abbia in essere la posizione presso una forma pensionistica complementare collettiva od individuale iscritta all'albo COVIP.
- l'insolvenza del datore di lavoro accertata mediante apertura di una delle procedure concorsuali sopra elencate;
- l'accertamento dell'esistenza di uno specifico credito relativo alle omissioni contributive per le quali si chiede l'intervento del Fondo;
- l'insinuazione al passivo.

FONDO DI GARANZIA IN SINTESI

QUANDO OPERA?

Accertata insolvenza del datore di lavoro a seguito di fallimento, altre procedure concorsuali...).

CHE COSA FARE?

il lavoratore chiede l'ammissione al passivo fallimentare per i contributi non versati (contributi azienda, lavoratore e TFR).

COSA SI OTTIENE DAL FONDO?

Per conto del datore di lavoro insolvente il Fondo di garanzia liquida i contributi al Fondo pensione.

Fondi negoziali, Pip, Fondi aperti: non siamo tutti uguali

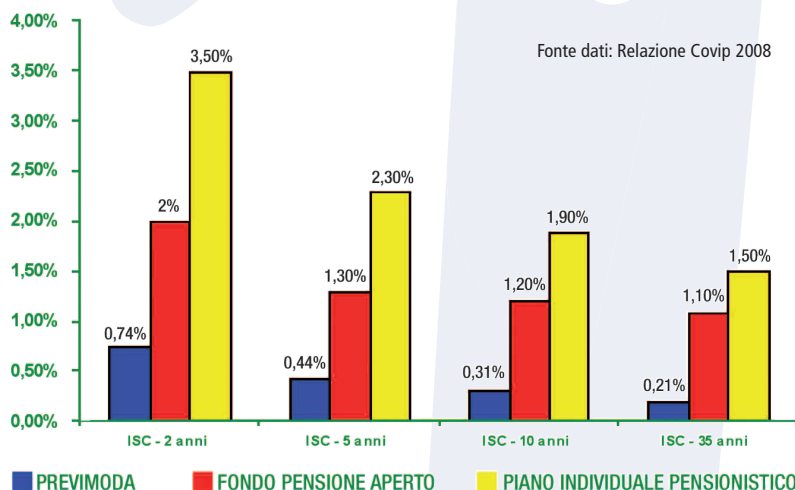
La nuova normativa in vigore dal 2007 ha parificato sotto molti aspetti le varie forme di previdenza complementare: Fondo Pensione Negoziale (come PREVIMODA), Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo (Pip), Fondo Pensione Aperto (Fpa).

Per rispondere alle domande dei nostri iscritti di seguito analizziamo i vantaggi e gli svantaggi delle singole proposte:

1. Va innanzi tutto ricordato che i lavoratori che scelgono di aderire a un Fondo Aperto o a un Pip, anziché a PREVIMODA, perdono il **diritto al contributo a carico azienda**.
2. In caso di cessazione del rapporto di lavoro gli associati a PREVIMODA possono riscattare immediatamente tutto il montante maturato, per perdita dei requisiti di partecipazione: **ciò non è possibile in caso di adesione individuale a un Fondo Pensione Aperto o a un Pip**.
3. **ATTENZIONE AI COSTI**. Previmoda ha costi trasparenti e mediamente molto inferiori rispetto alle altre forme pensionistiche: Fondi Pensione Aperti e Pip. Ciò grazie alla natura associativa senza scopo di lucro, all'assenza di rete commerciale, all'assistenza operativa delle aziende, al potere contrattuale nei confronti dei soggetti a cui vengono affidati i servizi esterni (Gestori Finanziari, Banca Depositaria, Service Amministrativo ecc.), in quanto raccoglie migliaia di lavoratori, e pertanto riesce ad ottenere condizioni contrattuali particolarmente convenienti per i propri Associati (tra queste si considerino le spese per la gestione finanziaria).

A partire dal 1 gennaio 2007, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) al fine di facilitare il confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche ha stabilito che sia calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un **Indicatore sintetico dei costi (ISC)**.

Confronto ISC Linea Bilanciata Smeraldo di Previmoda - Linea Bilanciata Fondo Pensione Aperto - Linea Bilanciata Piano Individuale Pensionistico



Il grafico a fianco mostra come gli Indicatori sintetici dei costi di PREVIMODA siano vantaggiosi rispetto ai Fpa e soprattutto rispetto ai Pip. A parità di rendimento, pertanto, la prestazione finale risulterà tanto più elevata quanto minore sarà stato il peso dei costi nella fase di accumulo. Considera che, a parità di rendimenti finanziari, un ISC più alto dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della prestazione finale di circa il 10%, mentre per un ISC più alto dell'1% la riduzione è di circa il 20%.

Gli indicatori sintetici dei costi delle singole linee di PREVIMODA sono riportati sulla Nota Informativa e sul sito Internet del Fondo. Hai la possibilità di confrontarli facilmente con quelli delle altre forme di previdenza complementare verificando il dato nelle relative Note informative o accedendo al sito web della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (www.covip.it) sul quale è possibile consultare l'ISC di tutte le forme previdenziali autorizzate.

newsinpillole

Nominato il nuovo direttore di Previmoda

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 17 dicembre 2009 ha deliberato di affidare a partire dal 01 gennaio 2010 l'incarico di direttore del Fondo al Sig. Cappuccio Fabio.

Cambio comparto: tempistica

A partire dal 01/04/2010 sono previste finestre temporali mensili per effettuare gli switch. Sarà possibile cambiare il comparto o il profilo precedentemente scelto in ogni mese dell'anno fermo restando il periodo minimo di permanenza di 12 mesi nel comparto o profilo precedentemente scelto. Le richieste pervenute entro l'ultimo giorno di ogni mese renderanno effettivo il cambio di profilo o comparto con la quota del mese successivo.

La posta elettronica per migliorare la comunicazione

Inserire un indirizzo e-mail nell'area riservata del sito ("Sezione Aderenti", nella Home Page) è il modo migliore per essere sempre informati su tutte le novità relative al Fondo.

Ma non è tutto, da oggi infatti ciò consente di utilizzare nuove ed importanti funzionalità come ad esempio **recuperare la password**, infatti se hai inserito un indirizzo e-mail nella pagina dei tuoi recapiti, puoi recuperare l'accesso quando vuoi, in assoluta autonomia direttamente da casa tua. Rimani in contatto con il Fondo, ricevi informazioni e notizie, non devi far altro che darci l'e-mail!

Calcola la tua rendita

Nella Home page del sito, abbiamo attivato una nuova funzionalità che ti permette di calcolare il valore delle rendite nelle diverse opzioni che PREVIMODA ti mette a disposizione utilizzando il programma di simulazione appositamente predisposto.

Per accedere al motore di calcolo basta cliccare su "CALCOLA LA TUA RENDITA".

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

Prima dell'adesione leggere la nota informativa, lo Statuto e il progetto esemplificativo standardizzato.

Previmodanews

Notiziario di informazione riservato agli iscritti di Previmoda



PREVIMODA Fondo Pensione

Viale Sarca, 223 • 20126 Milano
T. +39 02 66101340 • F. +39 02 66105169
fondo.previmoda@previmoda.it
www.previmoda.it