

# SOLIDARIETA' VENETO

## n o t i z i e

CIRCOLARE INFORMATIVA DI SOLIDARIETA' VENETO - FONDO PENSIONE  
[www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it) N° 2 FEBBRAIO 2006

### L'INCONTRO CON I GESTORI: UN SUCCESSO !

*"Gli iscritti incontrano i Gestori"*: questo era il tema dell'incontro organizzato a Marghera lo scorso 3 febbraio, a cui erano presenti un centinaio di componenti l'Assemblea del Fondo Pensione ed invitati. L'obiettivo era duplice: quello di **approfondire le conoscenze sulla gestione finanziaria** delle tre linee del Fondo in quanto talvolta, ad alcuni, la materia risulta abbastanza complicata, nonché quello di **rafforzare la consapevolezza sulla "sicurezza"** degli investimenti anche in base ai controlli messi in campo dal Fondo e previsti dalle norme. E se teniamo presente che quando si conosce bene una cosa è più facile saperla spiegare anche agli altri, si capisce quale importanza abbia per i Delegati essere in grado di destreggiarsi su questi aspetti. Alla riunione hanno partecipato i

la sintesi delle principali domande e risposte sono riportate sul nostro sito [www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it) - cartella "DOMANDE E RISPOSTE", in coda, nella parte settima. Alla pagina iniziale, cliccando su NOVITA', trovate anche le tre presentazioni fatte dai Gestori.

Gestori delle tre linee di investimento: Unipol che - assieme a J.P.Morgan - si occupa della PRUDENTE; Arca che investe le contribuzioni della REDDITO e Pioneer che ha l'incarico per la DINAMICO. Ciascuno ha avuto circa tre quarti d'ora per la propria presentazione. E' stato quindi illustrato come il compito della Banca Depositaria sia quello di eseguire le disposizioni di compravendita decise dal Gestore, controllando che le operazioni avvengano in base alle convenzioni stipulate con il Fondo (caratteristiche, mercati, limiti, ecc.), nonché di custodire i titoli. Dopodiché, sempre con riguardo al tema della sicurezza degli investimenti e del controllo, che stanno a cuore a tutti, è stato esposto il "CONTROLLO FINANZIARIO", compito affidato dal Fondo ad una società specializzata che effettua ulteriori verifiche sul patrimonio giornaliero di ciascun Gestore relazionando al Fondo settimanalmente. E' seguito il dibattito con domande e risposte sui temi riguardanti la gestione finanziaria. A beneficio di chi non ha potuto partecipare e di tutti i nostri aderenti, la sintesi delle principali domande e risposte è riportata sul nostro sito [www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it) - cartella "DOMANDE E RISPOSTE" in coda, nella parte settima. Sul sito, alla pagina iniziale, cliccando su NOVITA', trovate pure le diapositive delle tre presentazioni fatte dai Gestori. Buona lettura!

**GLI INVESTIMENTI DEL FONDO PENSIONE: CAPIRNE DI PIU'**  
**PER SAPERSI DESTREGGIARE TRA SICUREZZA E RENDIMENTI**  
[www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it) telefono e fax 041-940561

## RENDIMENTI: PARTE BENE ANCHE IL 2006

Il 2005 si è concluso con ottimi risultati. Nella fase di controllo e revisione dei dati, c'è stato un ritocco al valore quota della *linea PRUDENTE* che ha comportato una modifica del rendimento già annunciato sul numero precedente del notiziario, passato dal 3,61% annunciato ad un + **3,64%**. Pure gennaio è partito bene e ci lascia intravedere un 2006 positivo. L'unica linea che soffre un poco è quella *PRUDENTE*, obbligazionaria al 95%, che spunta un + 0,06%. Molto bene invece sia la *REDDITO* con un + **0,79%** e la *DINAMICO* che realizza un + **0,93%**.

### I RENDIMENTI NETTI DI GENNAIO 2006

PRUDENTE	REDDITO	DINAMICO
+ 0,06 %	+ 0,79 %	+ 0,93 %

### I RENDIMENTI NETTI DELL'INTERO 2005 ED IL TFR IN AZIENDA

PRUDENTE	REDDITO	DINAMICO	T.F.R. netto in azienda
+ 3,64%	+ 6,72 %	+ 11,42 %	+ 2,63 %

### I RENDIMENTI NETTI DELL'ANNO 2004

PRUDENTE	REDDITO	DINAMICO	T.F.R. netto in azienda
+ 4,20 %	+ 5,03 %	+ 2,98 %	+ 2,49 %

### I RENDIMENTI NETTI DELL'ANNO 2003

PRUDENTE	REDDITO	DINAMICO	T.F.R. netto in azienda
+ 3,75 %	+ 5,60 %	+ 2,22 %	+ 2,85 %

A questo punto, i nostri aderenti hanno potuto constatare quali sono stati i risultati di tre anni di gestione multicomparto, hanno acquisito una certa esperienza o, comunque, si possono fare un'idea di quale potrebbe essere l'andamento di prospettiva, tenendo conto delle caratteristiche di ciascuna linea. Lo stesso andamento della linea *DINAMICO* del triennio può essere significativo. Queste valutazioni vanno tenute presenti quando, entro il 15 luglio, ciascuno sarà chiamato a decidere se permanere nell'attuale linea o cambiarla, spostandosi in un'altra. Ricordiamo che il cambio avviene senza costi per l'aderente che è invitato ad utilizzare il modulo personalizzato che troverà nella comunicazione periodica che accompagnerà l'estratto conto annuale in consegna tra fine marzo ed aprile.

**UN FONDO REGIONALE, INTERCATEGORIALE, PARTECIPATIVO, MULTICOMPARTO  
SE CI CHIAMATE, VENIAMO A FARE UN'ASSEMBLEA INFORMATIVA**

SITO [www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it) E-MAIL [info@solidarietaveneto.191.it](mailto:info@solidarietaveneto.191.it) tel 041-940561

## ANTICIPAZIONI: ATTENZIONE, CAMBIANO ALCUNE REGOLE

Come si sa, la legge prevede che l'iscritto al Fondo Pensione da almeno otto anni possa ottenere un anticipo fino al 100% di quanto accantonato al Fondo (o, per i "vecchi iscritti", fino al 70% del TFR trasferito) per la prima casa di abitazione o per cure mediche straordinarie. A questo scopo, il Consiglio di amministrazione aveva deliberato con regolamento del 25 ottobre 2001 e successivamente, nel 2002, le "modalità operative per ottenere l'anticipo". L'esperienza concreta fatta in questo primo periodo, che ha visto soddisfare oltre una quarantina di richieste, ha fatto considerare al C.d.A la necessità di apportare alcune modifiche alla procedura operativa e quindi, nella riunione del 3 febbraio scorso, sono state deliberate nuove "MODALITA' OPERATIVE PER L'EROGAZIONE DELLE ANTICIPAZIONI". La principale variazione riguarda la DOCUMENTAZIONE da presentare al Fondo ed in particolare la documentazione per l'acquisto dell'abitazione, nonché le fatture di spesa nel caso di costruzione e ristrutturazione emesse non oltre 90 giorni prima. Per non penalizzare coloro che perfezionano la documentazione solo successivamente al compimento degli otto anni di anzianità, sarà possibile considerare valido l'acquisto fatto fino a 12 mesi prima della richiesta. Viene escluso l'anticipo per estinguere mutui già in corso. Per le spese sanitarie straordinarie (dentista, ecc.) la fattura dovrà essere inviata al Fondo entro 30 gg. dall'emissione. **Non saranno prese in considerazione richieste corredate solo da preventivo di spesa.** Le nuove modalità possono essere scaricate dal sito [www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it), oppure richieste via e-mail al Fondo.

## NOVITA' SUL SITO [www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it)

Stiamo sottoponendo, entro fine febbraio, il sito ad una parziale riorganizzazione, con l'inserimento di alcune novità. Nella pagina iniziale ci sarà anche un banner per le NUOVE AZIENDE con rinvio alle prime notizie utili ad avviare le procedure di adesione e versamento. Nella cartella **modulistica** si troverà il nuovo modulo di richiesta anticipazioni, mentre in quella denominata **modalità di versamenti e delibere** (prima si chiamava "circolari") sarà inserita la nuova delibera sulle anticipazioni, Nella cartella **novità** si potranno trovare una serie di documenti nuovi o aggiornati e le 3 presentazioni dei Gestori alla recente giornata formativa sugli investimenti. La cartella **area riservata** - a cui gli iscritti accedono per verificare la propria posizione e le aziende per trasmettere la distinta di versamento - sarà messa in maggiore evidenza

## SIAMO NEL "PANIERE"

Anche i dipendenti pubblici si stanno avviando sul cammino della previdenza complementare ed è già partito il Fondo Pensione ESPERO destinato al mondo della scuola. Poiché il TFR viene versato solo "virtualmente" (lo Stato non ha materialmente queste risorse da trasferire per tutti gli iscritti), su tale importo di accantonamento virtuale verrà fatta una rivalutazione calcolata sulla media di un "paniere" di Fondi Pensione stabiliti dal Ministero dei Lavoro. Tra questi Fondi c'è anche SOLIDARIETA' VENETO con le sue tre linee multicomparto. La COVIP comunicherà i dati dei rendimenti all'INDAP, l'istituto previdenziale dei dipendenti pubblici.

**SOLIDARIETA' VENETO: PER TUTTI I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA**