

# OMEGA



FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE

PER I LAVORATORI \*\*\*\*\*

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*\*

## Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2010

La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione OMEGA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2010.

OMEGA 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 ordinaria, inoltrando la relativa richiesta all'indirizzo [info@fondopensione-omega.it](mailto:info@fondopensione-omega.it). Con le medesime modalità si può modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo personalizzato. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

#### SEZIONE 1 – Dati identificativi

<b>Cognome e Nome:</b>	Mario Bianchi
<b>Luogo e data di nascita:</b>	Roma, 23/2/1960
<b>Residenza:</b>	Viale G. Cesare, 32 - 00100 Roma
<b>Codice Fiscale:</b>	BNCMRA60B23H501E
<b>Tipologia di adesione:</b>	su base collettiva
<b>Codice di adesione:</b>	456089
<b>Data di adesione alla forma pensionistica:</b>	1/5/2002
<b>Data di iscrizione alla previdenza complementare:</b>	1/2/1999
<b>Beneficiari in caso di premorienza:</b>	Enrico Rossi C.F.: RSSEN60B23H501A Residenza: Via degli Equi, 25 - 00100 Roma

#### AVVERTENZE:

*Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario inviando, via e-mail o per posta ordinaria, l'apposito modulo (disponibile sul sito web nella sezione dedicata alla modulistica).*

*Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario sopra indicato deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando il modello reperibile nel sito web o presso la sede del Fondo. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.*

#### SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2010

<b>Valore della posizione individuale (euro):</b>	***
<b>Rendimento netto del comparto Garanzia (*):</b>	*** %
<b>Costi del comparto Garanzia (TER)(**):</b>	*** %

(\*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2010. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite – Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato 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 2010.

**SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata**

Posizione individuale al 31/12/2009					Posizione individuale al 31/12/2010			
Comparti	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
<b>Garanzia</b>	<b>100</b>	<b>***</b>	<b>***</b>	<b>***</b>	<b>100</b>	<b>***</b>	<b>***</b>	<b>***</b>
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>			<b>***</b>	<b>100</b>			<b>***</b>

Si ricorda che al momento dell'adesione è stata sottoscritta una prestazione accessoria di invalidità e premorienza che al verificarsi dell'evento dà diritto a una maggiorazione della posizione individuale dell'1%.

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2010	Al 31/12/2010
<b>A] Totale entrate</b>	<b>***</b>	<b>***</b>
- <i>contributi lavoratore</i>	<b>***</b>	<b>***</b>
- <i>contributi datore lavoro</i>	<b>***</b>	<b>***</b>
- <i>TFR</i>	<b>***</b>	<b>***</b>
- <i>trasferimenti da altra forma pensionistica</i>		
- <i>reintegri di anticipazioni</i>		
<b>B] Totale uscite</b>	<b>(***)</b>	<b>(***)</b>
- <i>anticipazioni</i>	<b>(***)</b>	<b>(***)</b>
- <i>riscatti parziali</i>		<b>(***)</b>
<b>C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2009</b>	<b>***</b>	
<b>D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2010</b>	<b>***</b>	
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>	<b>***</b>	
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)	<b>***</b>	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	<b>***</b>	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2010 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2010 al 31/12/2010											
Tipologia di operazione	Data operaz.	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammontare investito /disinves.	Val. quota	N. quote
			Contr. aderente	Contr. azienda	TFR	Altro					
contributo	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contributo	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contributo	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contributo	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
anticipazione	gg/mm/aa	Garanzia					(***)	(***)	(***)	***	(***)
TOTALE			***	***	***		(***)		***		***

Le spese relative alla copertura per prestazioni accessorie, pari allo 0,5% del versamento annuo, sono ricomprese nel costo di partecipazione alla forma pensionistica.

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2009	Totale dal 2001 al 2009
	<b>***</b>	<b>***</b>

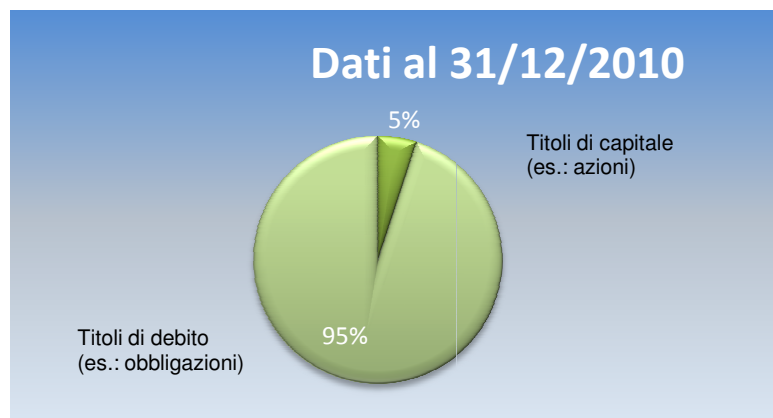
## AVVERTENZE:

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

### Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari



**AVVERTENZA:** E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web o presso la sede del Fondo.

Rendimenti				
	2010	3 anni (2008-2010)	5 anni (2006-2010)	10 anni (2001-2010)
<b>Comparto Garanzia</b>	***%	***%	***%	***%
Benchmark (*)	***%	***%	***%	***%

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Garanzia dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2010 il rendimento netto del comparto Garanzia è stato del \*\*\*. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole) e dall'apprezzamento (deprezzamento) del valore dei titoli obbligazionari. La gestione delle risorse è stata rivolta quasi esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario di breve e media durata, emessi prevalentemente da Stati europei, il cui valore si è significativamente apprezzato nel corso del 2010 per effetto della riduzione del livello generale dei tassi di interesse.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER) <sup>(*)</sup> - 2010	
<b>Comparto Garanzia</b>	
- Oneri di gestione finanziaria	***%
- Oneri di gestione amministrativa	***%
<b>Totale</b>	<b>***%</b>

(\*) 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 2010.

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

\* \* \*

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito *web*. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

## Parte seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2010, hanno interessato il fondo pensione OMEGA.

### 1. Destinatari

A seguito della sottoscrizione, in data 12/6/2010, dell'accordo di adesione ad Omega per i dipendenti del settore XXX, è stato modificato l'art. 5 dello statuto con l'indicazione dei nuovi destinatari del Fondo; i soggetti sottoscrittori del citato accordo sono stati inseriti tra le fonti istitutive, all'art. 1. Tali modifiche statutarie sono state approvate dalla COVIP e hanno efficacia dal 15/9/2010.

### 2. Gestione finanziaria

Nel mese di gennaio 2010, il CdA ha autorizzato la sostituzione di Alfa SGR S.p.A. con Beta SGR S.p.A. quale delegato della Gamma S.p.A. per lo svolgimento delle medesime funzioni delegate.

\*\*\*

È possibile acquisire le informazioni generali e andamentali riguardanti il fondo pensione OMEGA consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito *web*. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

### Recapiti utili

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.fondopensione.omega.it">www.fondopensione.omega.it</a> , nella sezione "Documentazione" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, il Bilancio e il Regolamento elettorale. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione "La tua posizione individuale" del sito <i>web</i> è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la <i>password</i> personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).
<b>Assistenza tecnica</b>
Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 06/850.100.102. È inoltre attivo il servizio <i>e-mail</i> : <a href="mailto:info@fondopensione.omega.it">info@fondopensione.omega.it</a>
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Sede legale: Via Magna Grecia, 100 – 00122 Roma - Tel.: 06/850.100.100 - Fax: 06/850.100.101