



## EXEMPLUM

### FONDO PENSIONE APERTO

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

### Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2009

La presente comunicazione, redatta dalla società Alfa SGR S.p.A., società appartenente al Gruppo Alfa, secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2009.

Alfa SGR S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

Le successive comunicazioni periodiche potranno essere trasmesse mediante posta elettronica anziché ordinaria, inoltrando la relativa richiesta all'indirizzo [info@fondopensione\\_exemplum.it](mailto:info@fondopensione_exemplum.it). Con le medesime modalità si potrà 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>	Guido Brignano
<b>Luogo e data di nascita:</b>	Brescia, 15/04/1950
<b>Residenza:</b>	Via C. Cattaneo, 71 - 20100 Milano
<b>Codice Fiscale:</b>	BRGGDU50D16B157U
<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>Anzianità di iscrizione alla previdenza complementare:</b>	1/2/2000
<b>Beneficiari in caso di premorienza</b>	Eredi legittimi

#### AVVERTENZE:

*Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario.*

*Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta. A tal fine va compilato il modello reperibile nel sito web o presso la sede della Società. Si ricorda che il beneficiario designato prevale sugli eredi.*

#### SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2009

<b>Valore della posizione individuale (euro):</b>	***	
<b>Rendimento netto delle linee di investimento:</b>	<b>Garanzia</b>	<b>Bilanciato</b>
	***%	***%
<b>Costi delle linee di investimento <sup>(*)</sup>:</b>	<b>Garanzia</b>	<b>Bilanciato</b>
	***%	***%

(\*) Il dato esprime l'incidenza sul patrimonio della linea di investimento alla fine dell'anno di riferimento 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.

**SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata**

Linea di investimento	Posizione individuale al 31/12/2008				Posizione individuale al 31/12/2009			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
Garanzia	**	***	***	***	**	***	***	***
Bilanciato	**	***	***	***	**	***	***	***
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>			<b>***</b>	<b>100</b>			<b>***</b>

Entrate e uscite	Al 31/12/2008	Nel corso dell'anno 2009	Al 31/12/2009
<b>TOTALE ENTRATE</b>	***	***	***
- contributi lavoratore	***	***	***
- contributi datore lavoro	***	***	***
- TFR	***	***	***
- trasferimenti da altra forma pensionistica			
- reintegri		***	***
<b>TOTALE USCITE</b>			
- anticipazioni			
- riscatti parziali			
<b>a) ENTRATE AL NETTO DELLE USCITE</b>	***	***	***
<b>b) VARIAZIONE VALORE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (*)</b>		***	
<b>DIFFERENZA (b-a) (**)</b>		***	

(\*) Si tratta della differenza fra il valore della posizione individuale alla fine del 2009 e quello della posizione individuale alla fine dell'anno precedente.

(\*\*) Si tratta del rendimento, in euro, maturato nel 2009 come risultato della gestione finanziaria al netto dei costi sostenuti.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2009 al 31/12/2009											
Tipologia di operazione	Data operaz.	Linea di investimento	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	Bilanciato	***	***	***			(***)	***	***	***
contributo	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contributo	gg/mm/aa	Bilanciato	***	***	***			(***)	***	***	***
reintegro	gg/mm/aa	Bilanciato				***			***	***	***
TOTALE di cui			***	***	***	***			***		
TOTALE Bilanciato			***	***	***	***			***		***
TOTALE Garanzia			***	***	***				***		***

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2008	Totale dal 2000 al 2008
	***	***

**AVVERTENZE:**

Si raccomanda di controllare che l'importo dei versamenti contributivi sopraelencati corrisponda a quello risultante dalla documentazione a disposizione. Eventuali discordanze accertate vanno comunicate prontamente alla Società.

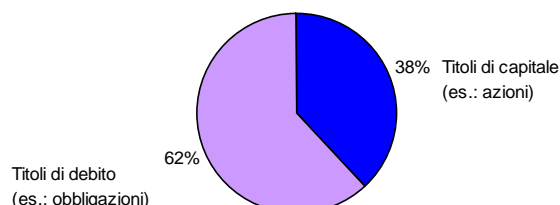
## Esempio basato sullo Schema di Comunicazione periodica elaborato per la consultazione

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli effettivamente versati al Fondo e riconciliati (cioè attribuiti alla posizione individuale) nel corso dell'anno. 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 dei 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

Dati al 31/12/2009



**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 delle linee di investimento non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta secondo le modalità indicate in ...

Rendimenti			
Linee di investimento e benchmark	3 anni (2007-2009)	5 anni (2005-2009)	10 anni (2000-2009)
<b>Garanzia</b>	**%	**%	**%
Benchmark	**%	**%	**%
<b>Bilanciato</b>	**%	**%	**%
Benchmark	**%	**%	**%

Sono sopra riportati i rendimenti delle linee di investimento prescelte degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il 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). 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 2009 il rendimento netto della linea 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 2009 per effetto della riduzione del livello generale dei tassi di interesse.

La linea Bilanciato ha conseguito nel 2009 un rendimento netto del \*\*\*. Il risultato della gestione deriva dai proventi per interessi (cedole) e dividendi nonché dall'apprezzamento (o deprezzamento) del valore dei titoli obbligazionari e azionari. La linea ha investito in misura prevalente in titoli di debito di emittenti pubblici e privati con *rating* medio-alto (il *rating* è un indicatore del grado di affidabilità del soggetto debitore attribuito da società specializzate); la quota investita in azioni è stata in media pari al 30 per cento. Il rendimento realizzato nel 2009 è stato determinato dall'apprezzamento del valore dei titoli obbligazionari, conseguente alla riduzione del livello generale dei tassi di interesse, e dalla ripresa dei corsi dei principali indici azionari nazionali ed internazionali, avvenuta soprattutto nel primo semestre, recuperando parzialmente le consistenti perdite realizzate nel corso dell'anno precedente.

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

\* \* \*

È possibile acquisire le informazioni riguardanti l'andamento della gestione delle linee di investimento prescelte 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 2009, hanno interessato il fondo pensione EXEMPLUM.

### 1. Modifiche della politica di investimento dei comparti

Nel corso dell'anno sono state apportate alcune modifiche alla politica di investimento del comparto "Azionario". In particolare, al fine di rendere meno rischioso l'investimento nel comparto, è stato ridotto, dal 50 al 30 per cento, il limite minimo di detenzione delle azioni ed è stato modificato il *benchmark* di riferimento la cui componente azionaria è stata ridotta dal 70 al 60 per cento mentre quella obbligazionaria è passata dal 30 al 40 per cento.

### 2. Eventi societari

Nell'ambito nel processo di riorganizzazione del Gruppo Alfa, di cui la società Alfa SGR S.p.A. fa parte, nel mese di ottobre, è stata perfezionata l'operazione di fusione per incorporazione della società Beta SGR S.p.A. in Alfa SGR S.p.A che, a seguito di tale operazione ha acquisito il fondo pensione istituito da Beta SGR S.p.A. (denominato Fondo pensione "Millennium").

\*\*\*

È possibile acquisire le informazioni generali e andamentali riguardanti il fondo pensione EXEMPLUM consultando la nota informativa; la nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede della Società (e del datore di lavoro nel caso di adesioni collettive) 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_exemplum.it">www.fondopensione_exemplum.it</a> , nella sezione "Documentazione" sono disponibili, oltre alla nota informativa, il regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni e il rendiconto. 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 web 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 servizio clienti della società è a disposizione degli aderenti dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 06/243.280.31. È inoltre attivo il servizio <i>e-mail</i> : <a href="mailto:info@fondopensione_exemplum.it">info@fondopensione_exemplum.it</a>
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Sede legale: Via della Gioconda, 1 – 00122 Roma - Tel.: 06/243.280.32 - Fax: 06/243.280.35