

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 2009

La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione OMEGA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2009.

OMEGA 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.omega.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

Cognome e Nome:	Mario Bianchi
Luogo e data di nascita:	Roma, 23/2/1960
Residenza:	Viale G. Cesare, 32 - 00100 Roma
Codice Fiscale:	BNCMRA60B23H501E
Tipologia di adesione:	su base collettiva
Codice di adesione:	456089
Data di adesione alla forma pensionistica:	1/5/2002
Anzianità di iscrizione alla previdenza complementare:	1/2/1999
Beneficiari in caso di premorienza:	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.

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 del Fondo. Si ricorda che il beneficiario designato prevale sugli eredi.

SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2009

Valore della posizione individuale (euro):	***
Rendimento netto del comparto Garanzia:	*** %
Costi del comparto Garanzia ^(*):	*** %

() Il dato esprime l'incidenza sul patrimonio del comparto 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

Comparti	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	100	***	***	***	100	***	***	***
TOTALE	100			***	100			***

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

(*) 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.	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			***	***	***		(***)		***		***

^(*) Il versamento della contribuzione relativa al 1° trimestre del 2009 è avvenuto da parte del datore di lavoro con un ritardo di 30 giorni a seguito di sollecito da parte del Fondo.

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2008	Totale dal 1999 al 2008
	***	***

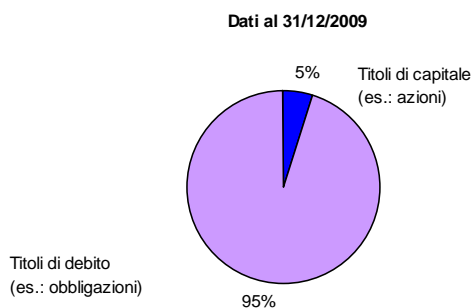
AVVERTENZE:

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 al Fondo.

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



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 secondo le modalità indicate in ...

Rendimenti			
	3 anni (2007-2009)	5 anni (2005-2009)	10 anni (2000-2009)
Comparto Garanzia	**0%	**0%	**0%
Benchmark	**0%	**0%	**0%

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Garanzia 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 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 2009 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.

* * *

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 2009, hanno interessato il fondo pensione OMEGA.

1. Destinatari

A seguito della sottoscrizione, in data 12/6/2009, 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 15/9/2009.

2. Gestione finanziaria

Nel mese di gennaio 2009, 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

Sito web
Sul sito web www.fondopensione_omega.it , 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.
Consultazione della posizione individuale on line
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).
Assistenza tecnica
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> : info@fondopensione_omega.it
Comunicazioni e richieste
Sede legale: Via Magna Grecia, 100 – 00122 Roma - Tel.: 06/850.100.100 - Fax: 06/850.100.101