

**DESTINAZIONE TFR
RIVOLUZIONE AL VIA**

Pagina realizzata in collaborazione
con **CONSULTIQUE**

**Guida ai fondi
pensione/4**
Dalle strategie
d'investimento
alle spese
da sostenere,
ai risultati
ottenuti finora,
ecco le voci
da valutare

L'IDENTIKIT DI FONDOGOMMAPLASTICA

TIPO DI FONDO

Fondogommaplastica è il fondo pensione complementare costituito dall'associazione dei datori di lavoro (Federazione gomma plastica) e dei sindacati (Federazione unitaria lavoratori chimici) per le industrie dei settori gomma, cavi elettrici, plastica, ricostruzione pneumatici e rigenerazione materie plastiche. Possono aderire i lavoratori non in prova con contratti a tempo indeterminato, d'inserimento, d'apprendistato e a tempo determinato (almeno 6 mesi)

SITO WEB

www.fondogommaplastica.it

DATA DI AUTORIZZAZIONE

16 gennaio 2002

NUMERO DELLE LINEE

Quattro (una in fase di costituzione)

Il meccanismo base di partenza

FOND OGOMMAPLASTICA è il fondo pensione complementare che è stato costituito dall'associazione dei datori di lavoro (Federazione gomma plastica) e dei sindacati (Federazione unitaria lavoratori chimici) per i lavoratori dell'industria della gomma cavi elettrici e affini e delle materie plastiche.

La misura dei flussi contributivi è stabilita dal contratto collettivo nazionale di lavoro.

Attualmente è previsto il versamento di una quota a carico dell'azienda pari all'1,06% della retribuzione utile ai fini del calcolo del Tfr. Un'altra quota è a carico dell'aderente, ed è sempre pari all'1,06% della retribuzione utile ai fini del calcolo del Tfr: viene trattenuta direttamente nel-

la busta paga dell'interessato. Infine, c'è una quota del Tfr che è differenziata in funzione dell'anzianità contributiva Inps dell'iscritto.

In particolare, il lavoratore di prima occupazione precedente al 28 aprile 1993 che non versa l'intero Tfr può scegliere una tra le seguenti misure: 33% (misura minima), 50%, 75%, 100%.

Inoltre il lavoratore può decidere di versare un contributo volontario aggiuntivo, pari ad una percentuale della retribuzione annua utile ai fini del calcolo del Tfr, tra quelle di seguito elencate: 1%, 2%, 3%, 4%, 5%. Va sottolineato che la contribuzione volontaria aggiuntiva è deducibile fiscalmente ed è esente da oneri amministrativi.

NOMI DELLE LINEE

- Conservativo Bilanciato
- Dinamico Garanzia (in fase di costituzione).

LINEE CON GARANZIE

No. E' in fase di costituzione una linea con garanzia

NUMERO DEGLI ADERENTI

30.560

CONTRIBUTI MINIMI

ADERENTE

1,06% della retribuzione

AZIENDA

1,06% della retribuzione

TFR

2,28% dello stipendio (pari al 33% del Tfr maturato) per i lavoratori con prima occupazione antecedente il 28/4/1993; 6,91% dello stipendio (pari al 100%) per gli altri

**DOMANDE
&
RISPOSTE**

I quesiti vanno inviati alla rubrica "Fondi pensione" Il Messaggero - Via del Tritone 152 - 00187 Roma Per e-mail: fondipensione@ilmessaggero.it

POSSO ADERIRE A FONDI APERTI?

Dipendente di un'azienda privata, pongo due quesiti. 1) Al 30/6/2007 maturerò 9 anni di Tfr. Alla luce delle nuove disposizioni, scegliendo di aderire ai fondi pensione di categoria, potrò chiedere per intero il Tfr maturato? 2) In caso di scelta esplicita di non aderire ad alcun fondo, e quindi di mantenere il proprio Tfr in azienda, si può destinare il 50% del Tfr a un fondo di propria scelta (Assicurazione, ecc.)?

F. De Santis

1) Uno dei modi per avere il Tfr maturato è raggiungere i requisiti pensionistici d'accesso alle prestazioni, stabiliti nel regime obbligatorio d'appartenenza, dopo almeno 5 anni di partecipazione alle forme di previdenza complementare. All'atto del pensionamento si avrà diritto alla prestazione finale: massimo del 50% del montante maturato sotto forma di capitale, il resto come rendita. Si può anche ricevere il 100% del montante maturato sotto forma di capitale qualora, convertendo il 70% del montante finale in rendita, si ottenga una rendita annua inferiore al 50% dell'assegno sociale. Si può riscattare il 100% del montante prima del pensionamento solo in casi di inoccupazione oltre i 48 mesi, di morte o d'invalidità permanente. In casi specifici si può ottenere un'anticipo, che non supera però mai il 75% del montante.

2) Se non aderirà a fondi di categoria, potrà aderire a un Fondo pensione aperto o ad un Fip o Pip (forme individuali di previdenza gestite da assicurazioni), destinando però a questo il 100% del Tfr, poiché la sua prima occupazione è successiva al 28/4/1993. Ricordi, però, che non aderendo a un contratto collettivo, rinunciarebbe al contributo datoriale.

Linea plastica per una pensione migliore
Fondogommaplastica è il fondo integrativo dei lavoratori del settore

LE LINEE D'INVESTIMENTO

PATRIMONIO AL 31 DICEMBRE 2006				
	Con	Bil	Din	Totale
Mln di €	1,930	144,849	2,340	149,12
%	1,3	97,1	1,6	100

COMPARTO CONSERVATIVO

La gestione delle risorse è rivolta solo verso strumenti finanziari obbligazionari. Sono stati privilegiati titoli di Stato europei con durate inferiori ai tre anni. Nel portafoglio sono inoltre presenti, in minor misura, obbligazioni indicizzate all'inflazione e titoli di Stato europei con durate più elevate. Gestore: Eurizon Capital Sgr Spa.

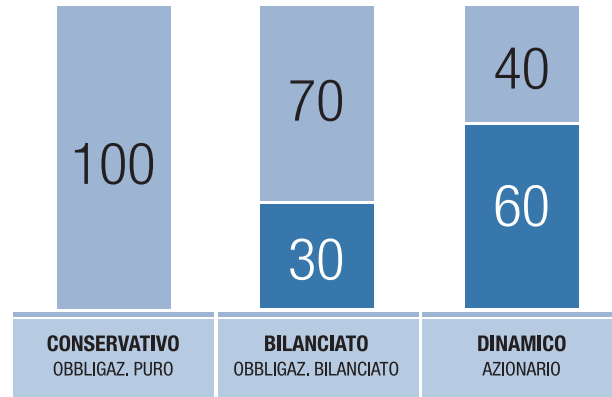
COMPARTO BILANCIATO

Gestione rivolta verso strumenti finanziari, anche derivati, di natura obbligazionaria dell'area EMU (limite minimo: 65%; massimo: 75%) e in azioni per la restante parte (attualmente, circa il 32% del patrimonio). Gestori: Eurizon Capital Sgr Spa, Pioneer Investments, Unipol Assicurazioni, JP Morgan Asset Management Ltd.

COMPARTO DINAMICO

Gestione rivolta verso strumenti di natura azionaria (limite minimo: 50%; massimo: 70%) e di natura obbligazionaria dell'area EMU per la restante parte. Globalmente i titoli azionari rappresentano circa il 62% del patrimonio, quelli di debito oltre il 36%, la liquidità il 2% circa. Gestore: Pioneer Investments.

GARATTERISTICHE DELLE LINEE



Il grafico sopra mostra la composizione del portafoglio in termini di azionario e obbligazionario in base al mercato di riferimento

ANCH E oggi, come ogni martedì e venerdì, Il Messaggero offre ai lettori una guida ai fondi pensione, analizzando in ogni puntata un fondo diverso. Consultique, società specializzata nell'analisi e nella consulenza nel settore finanziario-previdenziale, ha elaborato e utilizza una metodologia di analisi che permette di effettuare una valutazione oggettiva dei Fondi pensione. In questa rubrica sono presi in considerazione i Fondi chiusi, detti anche negoziali, che raccolgono i contributi

previdenziali dei lavoratori delle categorie professionali (metalmecanici, chimici, commercio, ecc.) e che oggi rappresentano lo strumento principale per integrare la propria pensione pubblica ("primo pilastro"). I lettori potranno, tramite le analisi di ogni singolo Fondo chiuso, conoscere caratteristiche e specificità dei vari strumenti integrativi, conoscerne costi e rendimenti e acquisire le informazioni base sulle singole linee di gestione.

COMMISSIONI E SPESE AI RAGGI X

SPESE DI ADESIONE

3,62 euro a carico dell'aderente

QUOTA ASSOCIATIVA

0,12% della retribuzione utile ai fini del tfr, prelevata mensilmente dalla quota contributiva minima a carico del lavoratore e dalla quota a carico dell'azienda.

COMMISSIONI DI GESTIONE

Costi indiretti che ricadono sul patrimonio generale del comparto. In percentuale: da 0,086% di Conservativo a 0,173% di Dinamico; in cifra fissa per spese di monitoraggio e controllo della gestione: 2.400 euro annui per Conservativo e Dinamico, 7.200 euro annui per Bilanciato

ANTICIPAZIONE

Non previste

TRASFERIMENTO

Non previste

RISCATTO

Non previste

RIALLOCAZIONE POSIZIONE INDIVIDUALE

10 euro

I RISULTATI OTTENUTI

Anno	Tipologia di gestione	Fondo	Tfr
DAL 31/05/02 AL 31/12/02	Pronti contro termine	3,91	1,56
2003		2,59	2,85
2004	Finanziaria Monocomparto	4,91	2,49
2005		10,03	2,63
giu '06		- 1,03	1,51
	Rendimento totale	21,79	11,53

Valori quote	Conservativo	Bilanciato	Dinamico
Dic '06	12,315	12,700	13,095
Nov '06	12,369	12,629	12,923
Ott '06	12,321	12,622	12,866
Sett '06	12,305	12,491	12,680
Ago '06	12,275	12,395	12,474
Lug '06	12,217	12,272	12,280
giu '06	**	12,178	
RENDIMENTI	1,12	4,29	7,53

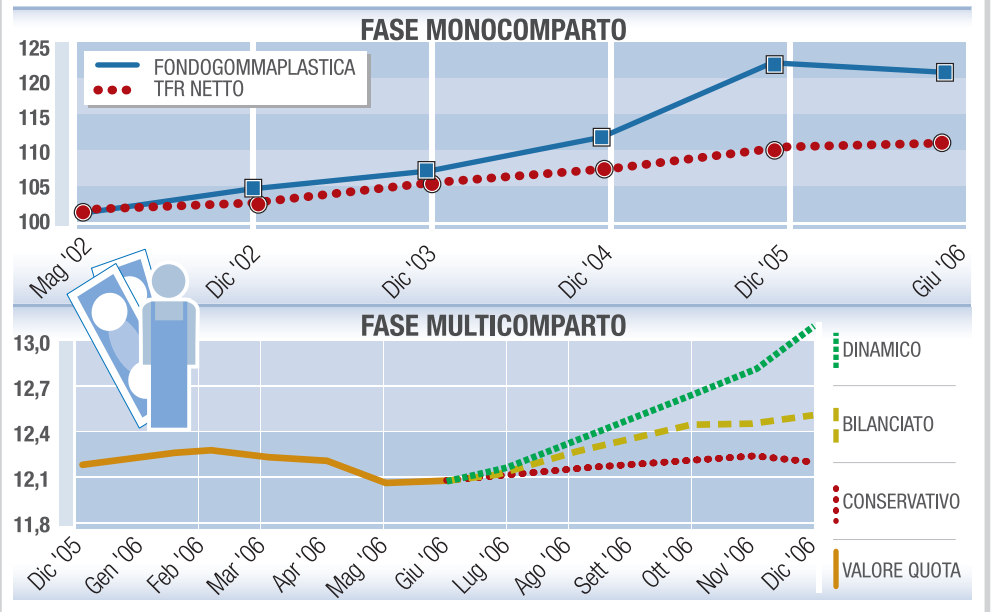
** ULTIMO VALORE FASE MONOCOMPARTO. BILANCIATO È DEL TUTTO ANALOGO AL PREVIGENTE MONOCOMPARTO. IL TFR HA RESO 0,92% NEL PERIODO GIUGNO DICEMBRE 06

Dal 1° luglio 2006 il fondo è multicomparto. Bilanciato è del tutto analogo al previgente monocomparto. Rendimenti e Tfr sono al netto degli oneri fiscali.

FONDO E TFR: RENDIMENTI A CONFRONTO

LA FASE monocomparto (nel primo grafico in basso rappresentata dalla linea intera) ha reso da maggio 2002 a giugno 2006, il 21,79%, mentre nello stesso periodo il Tfr (linea tratteggiata) ha reso l'11,53%. Interessante la partenza del multicomparto. Bilanciato, il comparto con il maggior numero di aderenti, costituisce la

quasi totalità del patrimonio in gestione, essendo la linea continuativa della precedente fase monocomparto. Dall'avvio (luglio 2006) ha reso il 4,3%. Ancora meglio ha fatto Dinamico (7,53%), con il Tfr che ha reso 0,92%. In basso si riporta l'andamento delle quote dell'ultimo anno con l'articolazione del fondo in tre linee.



HONDA
The Power of Dreams

SH300i. Il nuovo idolo è in città.

SH TOUR 300i 2007

FINO AL 18 FEBBRAIO VIENI A PROVARLO NELLE CONCESSIONARIE HONDA E VINCI HOLLYWOOD.