

# FONDAEREO

Fondo pensione complementare naviganti del trasporto aereo piloti e assistenti di volo

## SEI VICINO ALLA PENSIONE? SCOPRI LA NUOVA PRESTAZIONE CHE OFFRE FONDAEREO

La legge di bilancio 2018 in vigore dal 1° gennaio, ha introdotto una nuova forma di prestazione anticipata per gli iscritti ai fondi pensione, denominata RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata).

**La nuova prestazione vuole tutelare l'iscritto al fondo pensione vicino al pensionamento nel caso in cui risolva il rapporto di lavoro**

### CHE TIPO DI PRESTAZIONE È LA RITA:

Si tratta di una prestazione in capitale, versata ogni 3 mesi dal fondo all'iscritto dal momento della richiesta fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia. L'iscritto potrà scegliere se richiedere tutto il capitale accumulato o solamente una parte.

Nel caso in cui scelga solamente una parte del montante accumulato, la restante parte potrà essere oggetto di anticipazione, riscatto e trasferimento oppure potrà essere richiesta al momento del pensionamento come prestazione pensionistica.

Il capitale utilizzato per la RITA sarà investito dal fondo pensione nel comparto Garantito. L'iscritto potrà scegliere un altro comparto al momento della richiesta e/o modificarlo successivamente, fermo restando il vincolo di permanenza in un comparto per almeno 12 mesi (cfr. Nota informativa sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it)).

### CHI PUÒ ACCEDERE ALLA RITA?

Nel dettaglio, possono richiedere la RITA gli iscritti da almeno 5 anni al fondo pensione:

1. *Che abbiano cessato l'attività lavorativa e a cui manchino non più di 5 anni all'età prevista per la pensione di vecchiaia purché siano in possesso di un requisito contributivo di almeno venti anni nei regimi obbligatori di appartenenza;*
2. *Che siano disoccupati da più di ventiquattro mesi ed a cui manchino non più di 10 anni all'età prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.*



### COME VIENE TASSATA LA RITA?

La RITA presenta evidenti vantaggi dal punto di vista fiscale, in particolare per gli iscritti al fondo prima del 1° gennaio 2007. L'intero montante destinato all'erogazione in forma di RITA è infatti soggetto a tassazione sostitutiva a prescindere dal relativo periodo di maturazione. L'aliquota applicata è pari al 15% e viene ridotta di 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali. (cfr. Documento sul Regime fiscale sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it))

**E' l'unica prestazione offerta dal fondo pensione che prevede la tassazione sostitutiva anche per le somme versate prima del 1 gennaio 2007.**

### UNA VOLTA SCELTA LA PRESTAZIONE, PUÒ ESSERE REVOCATA DALL'ISCRITTO?

L'iscritto può revocare la prestazione ed interrompere il pagamento da parte del fondo compilando l'apposito modulo disponibile sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it). In questo caso, il montante residuo, rimarrà presso il fondo pensione e sarà gestito secondo le regole ordinarie.

### LA RITA IN SINTESI:

- una prestazione che tutela l'iscritto vicino al pensionamento che risolva il rapporto di lavoro
- il capitale viene dato all'iscritto in rate trimestrali dal momento della richiesta fino alla pensione
- notevoli vantaggi fiscali per coloro che sono iscritti al fondo prima del 1° gennaio 2007

## LA RITA È INTANGIBILE?

La RITA è intangibile e non aggredibile dai creditori per 4/5, al pari della prestazione in capitale/rendita e delle anticipazioni per spese sanitarie.

do sarà oggetto di riscatto da parte dei beneficiari – se designati – oppure dagli eredi (vedi anche sezione “Beneficiari in caso di premorienza” di cui all’articolo successivo).

## CHE COSA ACCADE NEL CASO IN CUI L’ISCRITTO MUOIA MENTRE PERCEPISCE LA RITA DAL FONDO?

In caso di decesso, tutta la posizione presente nel fon-

*Per maggiori dettagli sui singoli istituti richiamati nella presente newsletter si rinvia alla documentazione istituzionale del Fondo (Nota informativa, Statuto, modulistica, etc.) disponibile sul sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it).*

## A FINE MARZO È ARRIVATA LA COMUNICAZIONE PERIODICA! ECCO UNA GUIDA ALLA LETTURA

La comunicazione periodica è l’estratto conto che viene inviato ogni anno, nel mese di marzo, agli iscritti, per fare il punto sull’andamento della loro posizione previdenziale e per dare informazioni sulle novità del Fondo. Viene inviata a tutti coloro i quali risultano iscritti ad un Fondo pensione il 31 dicembre dell’anno precedente rispetto all’invio. La trasmissione viene effettuata in formato telematico all’indirizzo e-mail inserito nell’area riservata, salvo precedente diversa indicazione fornita dall’iscritto.

## COME SONO ORGANIZZATE LE INFORMAZIONI?

La comunicazione periodica è suddivisa in due parti.

**Dati della posizione individuale**, suddivisa in tre sezioni: dati identificativi, dati riepilogativi al 31 dicembre e posizione individuale maturata

**Informazioni generali del fondo**

La prima parte della comunicazione periodica riepiloga le informazioni utili sulla posizione individuale dell’iscritto: dati dell’iscritto, entrate, uscite, rendimenti, costi...

### SEZIONE 1 - DATI IDENTIFICATIVI

Parte Prima	Dati relativi alla posizione individuale
SEZIONE 1 - DATI IDENTIFICATIVI	
Nome e Cognome	xxxx xxxx
Luogo e data di nascita	xxxx (xx) 00/00/0000
Residenza	Via xxxx 00, 00000 xxxxx (xx)
Codice fiscale	xxxx00xxxx00xxxx
Tipologia di adesione	Collettiva
Numero di iscrizione	00000
Data di adesione alla forma pensionistica	00/00/0000
Data di iscrizione alla previdenza complementare	00/00/0000
Beneficiari in caso di premorienza	Designati



Oltre a contenere tutti i dati anagrafici dell'iscritto, nella sezione sono presenti alcune informazioni di particolare interesse:

#### **CODICE DI ADESIONE**

Può essere necessario per la compilazione di alcuni moduli o per la richiesta, in caso di smarrimento, della password di accesso all'area riservata.

#### **DATI DI ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

È utile per sapere se si può accedere alle prestazioni del Fondo che richiedono un requisito minimo di anni di iscrizione alla previdenza complementare, come ad esempio l'anticipazione per altre esigenze o per acquisto e ristrutturazione della prima casa.

#### **BENEFICIARI IN CASO DI PREMORIENZA**

Viene indicato se si è fatta una scelta relativa alla designazione dei beneficiari in caso di decesso prima del pensionamento. Per motivi di privacy, non viene indicato il nome dei beneficiari, ma solo se sono stati designati o meno. Nel caso in cui l'iscritto non abbia effettuato alcuna designazione, in questa sezione viene fornita l'indicazione "eredi".

Se l'iscritto ha designato dei beneficiari, in caso di morte le somme accantonate saranno riscattate dai soggetti designati. Se invece l'iscritto non ha espressamente indicato dei beneficiari, le somme saranno riscattate dagli eredi.

### **SEZIONE 2 - DATI RIEPILOGATIVI AL 31 DICEMBRE**

#### **SEZIONE 2 - DATI RIEPILOGATIVI AL 31/12/2017**

Valore della posizione individuale (Euro) 18.070,98

Rendimento Netto <sup>(*)</sup>	P.azionario crescita	6,71%
Costi (TER) <sup>(**)</sup>	P.azionario crescita	0,24%

La sezione contiene i dati di riepilogo delle somme accumulate nella posizione individuale, dei rendimenti del comparto scelto e dei costi relativi all'anno appena concluso.

#### **VALORE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE**

Indica le somme totali presenti nella posizione individuale dell'iscritto al 31 dicembre.

#### **RENDIMENTO DEL COMPARTO**

Indica il rendimento realizzato dal comparto scelto dall'iscritto nel 2017, da cui sono già stati tolti i costi e la tassazione. **Questo dato serve solo ad avere un'idea dell'andamento del comparto negli ultimi 12 mesi.**

Il rendimento delle somme investite da ogni singolo iscritto infatti, in base al momento in cui sono stati effettuati i versamenti e a quello in cui saranno richiesti i soldi, può essere più o meno alto rispetto a quello indicato in questa sezione.

#### **COSTI DEL COMPARTO**

Riporta il costo effettivo per l'anno precedente, calcolato in base alle spese sostenute dal Fondo per la gestione amministrativa e finanziaria.

### **SEZIONE 3 - POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA**

La sezione contiene tutte le informazioni e i dettagli sulla posizione individuale dell'iscritto aggiornati al 31 dicembre. La prima tabella mostra il valore della posizione individuale a confronto con l'anno precedente. Il valore della posizione viene calcolato in base a due elementi: il numero delle quote in possesso dell'iscritto e il valore delle singole quote al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

## SEZIONE 3 - POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA

### Posizione individuale al 31/12/2016

Comparti	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (Euro)	Valore della posizione individuale (Euro)
P.azionario crescita	100%	1.115,252	12,602	14.054,41
<b>Totale</b>	<b>100%</b>			<b>14.054,41</b>

### Posizione individuale al 31/12/2017

Comparti	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (Euro)	Valore della posizione individuale (Euro)
P.azionario crescita	100%	1.343,867	13,447	18.070,96
<b>Totale</b>	<b>100%</b>			<b>18.070,96</b>

Il valore della posizione potrà risultare:

#### In aumento rispetto l'anno precedente

Per effetto di versamenti (TFR, contributi individuali o dell'azienda...) che hanno permesso l'acquisto di nuove quote o grazie all'aumento del valore delle quote.

#### In diminuzione rispetto l'anno precedente

Per effetto di richieste di somme (anticipazioni, riscatti...) che hanno comportato la vendita di quote o a causa della diminuzione del valore delle quote.

#### ENTRATE E USCITE

La seconda tabella offre un riepilogo delle entrate e delle uscite dell'anno appena concluso.

Nelle entrate si trovano movimenti che hanno portato ad un aumento delle somme, come i contributi dell'iscritto, dell'azienda, Tfr, etc.

Nelle uscite invece sono indicati i movimenti che hanno portato ad una diminuzione delle somme, come anticipazioni, riscatti parziali, spese.

#### La comunicazione periodica non ha rilevanza fiscale.

Per i lavoratori che versano i contributi attraverso l'azienda, gli importi sono automaticamente dettati dal reddito e non devono essere nuovamente dichiarati nella compilazione del modello 730 o del modello Unico.

Invece, nel caso in cui siano stati effettuati dei versamenti autonomamente con bonifico o RID, senza il tramite dell'azienda, o siano state richieste delle somme, sarà il Fondo ad inviare specifica documentazione (attestazione versamenti volontari e/o CU - certificazione Unica) con l'indicazione degli importi da presentare in sede di Dichiarazione dei redditi.





Nella tabella è possibile verificare le entrate e le uscite totali sia dell'ultimo anno (colonna: Nel corso dell'anno), sia dal momento dell'iscrizione al Fondo (colonna: Al 31/12).

ENTRATE E USCITE	NEL CORSO DELL'ANNO 2017	AL 31/12/2017
<b>A) Totale entrate</b>	€ 3.016,52	€ 15.858,43
Contributi lavoratore	€ 1.013,24	€ 2.733,49
Contributi datore lavoro	€ 443,24	€ 2.163,49
TFR	€ 1.560,04	€ 7.861,59
Trasferimenti da altra forma pensionistica	€ 0,00	€ 3.099,86
Reintegri di anticipazioni	€ 0,00	€ 0,00
<b>B) Totale uscite</b>	€ 0,00	€ 0,00
Anticipazioni	€ 0,00	€ 0,00
Riscatti parziali	€ 0,00	€ 0,00
<b>C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2016</b>	€ 14.054,41	
<b>D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2017</b>	€ 18.070,98	
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>	€ 4.016,57	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	€ 3.016,52	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	€ 1.000,05	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, realizzata nel 2017 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Le ultime righe della colonna permettono nuovamente di avere un confronto del valore della posizione individuale tra l'anno appena concluso e il precedente, con un dettaglio maggiore rispetto alla precedente tabella, in quanto viene specificata la variazione della posizione:

#### **Dovuta ai flussi in entrata e in uscita**

Positiva se le entrate sono state maggiori delle uscite e negativa se viceversa le entrate sono inferiori alle uscite.

#### **Dovuta alla redditività netta della gestione**

Positiva se il valore delle quote al 31/12/2017 è cresciuto rispetto al valore al 31/12/2016, negativa se invece il valore è diminuito.

Come per la prima tabella, questo dato serve solo ad avere un'idea dell'andamento del comparto negli ultimi 12 mesi. Il rendimento delle somme investite da ogni singolo iscritto infatti, in base al momento in cui sono stati effettuati i versamenti e a quello in cui saranno richiesti i soldi, può essere più o meno alto rispetto a quello del 2017.

## DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI EFFETTUATE DAL 1 GENNAIO AL 31 DICEMBRE

La terza tabella fornisce il dettaglio (tipologia operazione, data, importo versato dall'iscritto o eventualmente dall'azienda) dei movimenti in entrata e in uscita già riepilogati come totali nella seconda tabella.

Ad esempio, se nella seconda tabella sono presenti degli importi in Entrata nelle righe "contributi iscritto" e "TFR", nella terza tabella saranno indicati non solo i totali, ma gli importi, le date e tutti i dettagli dei singoli versamenti.

### DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI EFFETTUATE DALL'01/01/2017 AL 31/12/2017

Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
				Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						

## RIEPILOGO CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI

La quarta ed ultima tabella relativa alla posizione individuale dell'iscritto riepiloga l'importo dei contributi versati e non dedotti.

### RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI

ANNO 2016

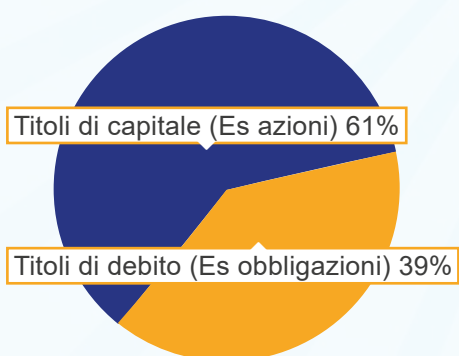
TOTALE DAL 2001 AL 2016

€ 0,00

€ 0,00

I contributi individuali versati dall'iscritto ed eventualmente dall'azienda sono deducibili dal reddito fino al limite annuo di € 5.164,57. Se è stata superata tale soglia e se l'iscritto lo ha comunicato al Fondo, in questa tabella sono indicate le somme non dedotte dal reddito su cui quindi il Fondo non applicherà la tassazione nel momento in cui saranno liquidate. Il documento prosegue ponendo l'attenzione sulle modalità di investimento della posizione individuale dell'iscritto: in base alla tipologia di comparto di investimento scelto, un grafico a torta riporta la percentuale di titoli di debito (ad es. obbligazioni) e titoli di capitale (ad es. azioni) in cui sono investite le somme.

Viene inoltre offerta una panoramica dei rendimenti del proprio comparto più ampia di quanto già fatto nella Sezione 2. Oltre a quello dell'anno appena concluso sono infatti presenti i rendimenti a 3, 5 e 10 anni anche a confronto con il benchmark.



**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 [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it) nella sezione 'Modulistica'.

### RENDIMENTI

Comparto	2017	3 anni (2015 - 2017)	5 anni (2013 - 2017)	10 anni (2013 - 2017)
PREVALENTEMENTE AZIONARIO/CRESCITA	6,71%	5,74%	n.d.	n.d.
Benchmark (*)	10,11%	6,71%	n.d.	n.d.



Se le esigenze dell'iscritto in termini di orizzonte temporale e propensione al rischio sono mutate e le caratteristiche del comparto non sono più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta.

### **PARTE SECONDA - Informazioni generali**

La parte seconda della comunicazione periodica riepiloga le principali novità relative al Fondo e alla normativa del settore.

### **La mia pensione complementare**

L'ultimo foglio della comunicazione periodica contiene la versione personalizzata de “**La mia pensione complementare**”.

Si tratta di un documento che, sulla base dei contributi versati al Fondo fa una stima dell'evoluzione futura della posizione individuale dell'iscritto e della rendita che potrà ottenere una volta in pensione.