

L'introduzione del *multicomparto*, con la possibilità di destinare la propria contribuzione, oltre che al comparto assicurativo GESAV, anche a due nuovi comparti ha portato a dover rivedere il certificato annuale inserendovi nuove informazioni.

Le brevi note che seguono hanno solo lo scopo di aiutare nella lettura del nuovo formato evidenziandone le caratteristiche e indicando come rilevare le informazioni salienti nelle possibili composizioni degli investimenti.

Comparto Assicurativo

Sono riportati i contributi mensili destinati al comparto con evidenziata la data di caricamento nella gestione separata GESAV ("Data valore quota") da cui parte il calcolo della rivalutazione; le colonne "Valore quota" e "Totale quota" non sono ovviamente valorizzate in quanto non applicabili al comparto.

Il valore della posizione finale si ottiene sommando:

1. il valore della posizione al 31.12.2008 rivalutato al tasso riconosciuto all'aderente (4,24%) dedotta l'imposta sostitutiva dell'11%;
2. i contributi mensili ridotti del caricamento (1,35%) e successivamente rivalutati, a partire dalla data di inserimento nella gestione, al tasso riconosciuto all'aderente (4,24%) dedotta l'imposta sostitutiva dell'11%.

La tabella seguente riassume quanto sopra:

DATA	Versamenti lordi	Versamenti al netto del caricamento (1,35%)	Giorni durata investimento	Tasso rivalutazione annuo	Premio rivalutato	Imposta 11%	Premio rivalutato netto
	a	$b = a - 1,35\% \cdot a$	c	d = 4,24%	$e = b \cdot (1+d)^{(c/360)}$	$f = (e - a) \cdot 11\%$	g = e - f
Posizione al 31.12.2008		10.000,00	360,00		10.424,00	46,64	10.377,36
31/01/2009	200,00	197,30	331,00		204,98	0,55	204,43
28/02/2009	200,00	197,30	303,00		204,32	0,47	203,84
31/03/2009	200,00	197,30	271,00		203,56	0,39	203,17
30/04/2009	200,00	197,30	241,00		202,86	0,31	202,55
31/05/2009	200,00	197,30	211,00		202,16	0,24	201,92
30/06/2009	200,00	197,30	181,00		201,46	0,16	201,30
31/07/2009	200,00	197,30	151,00		200,77	0,08	200,68
31/08/2009	200,00	197,30	121,00		200,07	0,01	200,07
30/09/2009	200,00	197,30	91,00		199,38	-0,07	199,45
31/10/2009	200,00	197,30	61,00		198,69	-0,14	198,84
30/11/2009	200,00	197,30	31,00		198,01	-0,22	198,23
31/12/2009	400,00	394,60	1,00		394,65	-0,59	395,23
Posizione finale					13.034,91	47,84	12.987,07

Il certificato, tuttavia, può riportare un importo lievemente superiore per coloro i quali nel 1998 è stato trasferito come contributo società quanto maturato come "premio di fedeltà" (ne avevano diritto tutti i dipendenti assunti prima del 08/01/1987) per il quale nel 2009 è scattata la clausola del rendimento minimo garantito pari al 4,50% e che quindi è stato rivalutato in misura superiore .

Comparti Finanziari

Sono riportati i contributi mensili relativi ad ogni comparto in base alle scelte effettuate dall'aderente con i quali vengono acquistati un certo numero di quote ("Totale quote") in base al valore della quota ("Valore quota") alla data di inserimento nella gestione ("Data valore quota").

L'importo della posizione finale si ottiene sommando sommando tutte le quote in essere valorizzandole al valore della quota al 31 dicembre 2009.

Il rendimento si calcola sottraendo all'importo della posizione finale la somma della posizione al 31.12.2008 e delle contribuzioni mensili; poiché il valore della quota è già espresso al netto delle spese di gestione e delle imposte, tale rendimento è quello effettivamente ottenuto.

La tabella seguente riassume quanto sopra

DATA	Versamenti a	Valore quota b	Numero quote c = a/b	Valorizzazione d = b*c
Posizione al 31.12.2008	0,00	0,00	0,00	
31/01/2009	200,00	10,000	20,00	
28/02/2009	200,00	9,938	20,12	
31/03/2009	200,00	9,883	20,24	
30/04/2009	200,00	9,965	20,07	
31/05/2009	200,00	10,046	19,91	
30/06/2009	200,00	9,951	20,10	
31/07/2009	200,00	10,271	19,47	
31/08/2009	200,00	10,525	19,00	
30/09/2009	200,00	10,684	18,72	
31/10/2009	200,00	10,524	19,00	
30/11/2009	200,00	10,538	18,98	
31/12/2009	400,00	10,818	36,98	
Posizione finale	12.600,00	10,818	1.252,59	13.550,53
Rendimento (d - b)				950,53

La posizione complessiva finale dell'aderente sarà ovviamente la somma delle posizioni finali dei comparti cui l'aderente ha aderito.

Per ogni ulteriore informazione si prega di non contattare telefonicamente il Fondo ma di inviare una mail alla casella 118fondopensione@gmail.com