

*Laborfonds è stato autorizzato all'esercizio dell'attività con delibera della  
Commissione di Vigilanza sui fondi pensione in data 19 aprile 2000.  
E' iscritto all'albo dei fondi pensione con il numero 93.*

## **Comunicazione periodica agli iscritti per l'esercizio 2006**

*Redatta in conformità delle disposizioni emanate dalla Commissione di Vigilanza  
sui fondi pensione*

**Per richiesta di chiarimenti in merito alla presente comunicazione e  
per ogni altra richiesta di informazione i recapiti telefonici sono:**

**0471/317600 sede di Bolzano**

**0461/274800 sede di Trento**

**PensPlan Centrum S.p.A. (Service Amministrativo)**

### ***info Laborfonds – n. 1/2007***

DIRETTORE RESPONSABILE *Oscar Kiesswetter*

PROPRIETARIO/EDITORE *Laborfonds*

PRESIDENTE *Markus Kuntner*

REDAZIONE *Via della Rena 26 39100 Bolzano*

TEL. 0471 317642

FAX 0471 317666

SITO WEB [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it)

E-Mail [info@laborfonds.it](mailto:info@laborfonds.it)

Registrazione del Tribunale di Bolzano  
n. 6 del 15 febbraio 2002

STAMPA *Rotalype Mezzocorona (TN)*



## SEZIONE A – Informazioni generali

a) Laborfonds è il Fondo Pensione complementare per i lavoratori dipendenti operanti nel territorio Trentino Alto Adige costituito in attuazione degli accordi istitutivi stipulati nelle date 19 gennaio 1998 e 20 novembre 1998 tra le associazioni datoriali e le organizzazioni sindacali locali. Il Fondo è stato autorizzato all'esercizio dell'attività con delibera della Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione in data 19 aprile 2000 ed è iscritto all'albo dei fondi pensione con il numero 93. Il Fondo è un'associazione riconosciuta con decreto del Ministro del Lavoro di data 14.06.2000.

Laborfonds è un Fondo Pensione a contribuzione definita a capitalizzazione individuale e ha lo scopo di garantire ai lavoratori associati l'erogazione di prestazioni pensionistiche complementari a quelle previste dal sistema obbligatorio pubblico.

L'entità della prestazione pensionistica è commisurata quindi ai contributi versati ed ai rendimenti realizzati nella gestione delle risorse.

Possono aderire al Fondo, anche per effetto di conferimento del solo TFR, quando anche eventualmente in modo tacito:

- a) i lavoratori che svolgono la loro attività nel territorio del Trentino Alto Adige le cui tipologie di rapporto di lavoro comprese nell'area dei destinatari sono definite dai singoli contratti di settore nazionali, locali o aziendali.
- b) i dipendenti delle pubbliche amministrazioni locali anche se prestano la loro attività fuori dal territorio regionale secondo le modalità previste nei rispettivi contratti e, se e come previsto dalla relativa normativa statale, i dipendenti statali e delle altre pubbliche amministrazioni operanti nel territorio regio-

nale, a norma dall'art. 1bis del decreto del Presidente della Repubblica 6 gennaio 1978, n. 58.

Sono altresì associabili al Fondo:

- a) i lavoratori che svolgono la loro attività nel territorio del Trentino Alto Adige che vi aderiscono per conferimento tacito del TFR;
- b) i soggetti fiscalmente a carico dei destinatari per i quali si chiede l'attivazione di una posizione previdenziale presso il Fondo.

Sono inoltre associati al Fondo i datori di lavoro alle cui dipendenze operano i lavoratori associati.

L'amministrazione del Fondo è affidato ad organi paritetici di origine elettiva: l'Assemblea dei delegati, il Consiglio di Amministrazione, il Presidente ed il Vice Presidente e il Collegio dei Revisori contabili.

L'Assemblea dei delegati è costituita da 60 componenti, dei quali la metà sono eletti in rappresentanza dei datori di lavoro e l'altra metà in rappresentanza dei lavoratori.

Il lavoratore associato, al verificarsi delle condizioni previste dallo Statuto del Fondo, ha diritto a richiedere l'erogazione delle prestazioni complementari e mantiene la condizione di associato. In ogni caso il diritto alle prestazioni può essere esercitato a condizione che il lavoratore associato abbia cessato il rapporto di lavoro.

Il diritto alla prestazione pensionistica si consegue al compimento dell'età pensionabile stabilita nel regime obbligatorio, avendo maturato almeno 5 anni di iscrizione a Laborfonds. In caso di decesso del lavoratore socio prima del pensionamento, la posizione individuale dello stesso è riscattata dagli eredi ovvero alle diverse persone indicati dall'aderente stesso.

Laborfonds provvederà all'erogazione delle prestazioni sotto forma di rendita mediante apposite convenzioni con imprese assicurative.

Il lavoratore associato avente diritto può chiedere la liquidazione in capitale della prestazione pensionistica per un importo massimo pari al 50% della prestazione stessa.

Nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della Legge 8 agosto 1995, n. 335, la stessa potrà essere erogata comunque per intero in capitale. Il lavoratore associato a Laborfonds può fare affidamento sulle somme accumulate richiedendo una anticipazione della sua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la sua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre esigenze personali in base a quanto previsto dallo statuto.

Il lavoratore associato può inoltre chiedere il trasferimento della propria posizione individuale maturata presso Laborfonds secondo le modalità previste dallo statuto.

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla vita lavorativa, l'aderente può inoltre riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione. Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nello Statuto.

Il riscatto della posizione individuale comporta la riscossione dell'intero capitale accantonato; la liquidazione dell'importo così definito avviene al massimo entro sei mesi dalla richiesta.

Le modalità di contribuzione su base collettiva sono stabilite dai singoli contratti/accordi collettivi. I contributi

sono versati con periodicità trimestrale al Fondo a decorrere dal primo mese successivo all'adesione, salvo diversa disposizione del contratto collettivo. Al momento dell'adesione l'aderente potrà inoltre fissare la contribuzione a suo carico anche in misura maggiore rispetto a quella determinata dalle fonti istitutive. Successivamente, l'aderente potrà variare (in aumento o in diminuzione) la contribuzione scelta, comunicandola al datore di lavoro entro il 30 novembre di ogni anno con efficacia dal primo gennaio dell'anno successivo. L'aderente potrà incrementare la sua contribuzione a scaglioni dell'1% nel rispetto delle disposizioni dei singoli contratti collettivi e calcolata sulla base imponibile determinata dalle fonti istitutive. In assenza di diverse disposizioni del contratto collettivo di riferimento, la contribuzione decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di adesione.

Nel caso di mancato o tardivo versamento dei contributi il datore di lavoro è tenuto al pagamento, oltre che dell'importo dei contributi, di un importo pari all'eventuale incremento percentuale del valore della quota registrato nel periodo nonché degli interessi di mora nella misura del tasso legale.

Le risorse finanziarie di Laborfonds sono integralmente affidate in gestione, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa vigente, mediante convenzione con soggetti gestori abilitati. Viene attuata una gestione monocomparto idonea a produrre un unico tasso di rendimento per tutti i lavoratori aderenti. Il Consiglio di Amministrazione, previa modifica statutaria, ha optato per una gestione multicomparto con differenziazione dei profili di rischio e rendimento in funzione delle diverse esigenze degli iscritti. Al verificarsi del passaggio alla gestione multicomparto ai lavoratori sarà fornita adeguata e completa informazione.

**Al 31/12/2005 i lavoratori aderenti erano n. 76.437 e i datori di lavoro aderenti n. 4.699.**

**Al 31/12/2006 i lavoratori aderenti erano n. 82.832 e i datori di lavoro aderenti n. 5.233**

	2005	2006	Variazione in %
Aderenti	76.437	82.832	8,36%
Aziende	4.699	5.233	11,36%

Dei 82.832 aderenti a Laborfonds il 51,88% sono maschi e il 48,11% femmine.

Il 10,18% degli aderenti registrano un'età inferiore ai 30 anni

Il 51,76 % degli aderenti si collocano tra i 30 e i 44 anni.

Il 38,05% degli aderenti hanno più di 44 anni

### Iscritti per contratto collettivo di lavoro (i 15 più significativi)

Contratto	Tot.
Contratto intercompartimentale Alto Adige	17.770
CCPL prov. Aut. Trento ed enti funzionali - comuni e cons. ipab - comprensori - apt del Trentino	12.488
CCNL metalmeccanica e installazione impianti	8.692
CCNL terziario distribuzione servizi	6.905
CCP personale docente, educativo delle scuole elementari, secondarie d 1° e 2° grado provincia Bz	4.826
CCPL personale docente scuola a carattere statale del Trentino	2.998
CCNL edili	2.583
CCPL personale dell'area non dirigenziale del comparto sanità del Trentino	1.815
CCNL gomma e plastica	1.436
CCNL autoferrotranvieri	1.388
CCNL industria alimentare e settori affini	1.362
CCNL legno arredamento	1.010
CCNL aziende cartarie e cartotecniche	976
CCNL metalmeccanica e installazione impianti	941
CCPL scuole materne del Trentino	914

Laborfonds ha modificato lo statuto con delibera dell'Assemblea del 19.12.2006. Gran parte delle modifiche sono di mero adeguamento al Decreto 252/05 e allo Schema di Statuto emanato da COVIP.

Il testo integrale dello Statuto di Laborfonds è pubblicato sul sito [www.laborfonds](http://www.laborfonds) nella sezione normativa.

Quando la COVIP approverà le modifiche statutarie gli aderenti saranno adeguatamente informati.

**b) Organi di amministrazione e controllo**

*Kuntner Markus (Presidente), in rappresentanza dei datori di lavoro*  
*Pedrotti Paolo (Vice Presidente), in rappresentanza dei lavoratori*

**Consiglieri in rappresentanza dei lavoratori:** *Bachmayer Helmut, Hofer Josef, Ischia Franco, Patscheider Guenther, Pedron Giorgio*

**Consiglieri in rappresentanza dei datori di lavoro:** *Dalpiaz Paolo, Franceschi Giorgio, Kiesswetter Oscar, Pellegrini Mirco, Valentini Enrico*

**Direttore Responsabile del Fondo**  
*Valzolgher Giorgio.*

**Assemblea**  
(in rappresentanza dei datori di lavoro)

*provincia di Trento:*  
*Andretta Mario, Baldessari Giuliano, Bettotti Sergio, Baldo Varna, Bardino Michele, Bonafini Emanuele, Casari Carlo, Cristofolini Francesco, Fedrigotti Silvio, Giacomelli Cesarino, Gelmini Guido, Libardoni Andrea, Patton Pietro, Rigotti Fulvio*

*provincia di Bolzano:*  
*Ausserhofer Erwin, Bertignoll Norbert, Demetz Oswald, Fritz Herbert, Gatscher Siegfried, Gufler Otto, Lanzinger Paolo, Oberschmied Heinrich, Ploner Michael, Pöder Paul, Rosa Alessandro, Schaller Engelbert, Scheidle Arthur, Schiefer Oswald, Troger Hermann, Windisch Josef.*

(in rappresentanza dei lavoratori)  
*provincia di Trento:*  
*Bertola Silvia, Beccati Antonio, Corradini Marco, Dalsass Marco, Bianchessi Giuseppe, Cova Paolo, Maroni Stefano, Fronza Alberto, Mattedi Bruna, Mattei Stefano, Morandi Ottorino, Speziali Maurizio, Zoller Luigi, Zendri Mario.*

*provincia di Bolzano:*  
*Alexander Norbert, Brunner Josef, Brotto Gianfranco, Castoldi Alessandra, Auer Priska, Gentili Sabrina, Angerer Oswald Alois, Guadagnini Giuseppe, Radicchi Romolo Tommaso, Wellenzohn Karin, Passler Josef, Perbellini Adriano, Pramsohler Serafin, Wieser Eduard, Buonerba Michele, Staffler Christine.*

Le imprese di assicurazione con cui verranno stipulate le convenzioni per l'erogazione delle rendite non sono ancora state individuate da parte del Consiglio di Amministrazione di Laborfonds.

Laborfonds ha deciso di procedere alla gestione delle risorse finanziarie del Fondo secondo principi di sicurezza e prudenza, nel rispetto e tutela degli associati; al fine di conseguire un'adeguata copertura pensionistica complementare, il Fondo ha affidato il patrimonio ai gestori prevedendo una struttura di "asset allocation globale" degli investimenti composta da un:

- minimo del 60% delle risorse in obbligazioni;
- massimo 40% delle risorse in azioni.

I gestori ed i mandati di gestione sono: ING Investment Management Italia Sgr per il mandato obbligazioni Mondo; Société Generale Asset Management per il mandato obbligazioni Mondo con copertura del rischio cambio, Lombard Odier Darier Hentsch & Cie per il mandato azioni Europa; Eurizon per i mandati obbligazioni Europa ed azioni Italia; IXIS Asset Management Italia SGR per il mandato azioni USA e Franklin Templeton Investment Management Limited per il mandato azioni mondo con coper-

tura del rischio. Ogni gestore, per la gestione della quota di risorse assegnatagli, attua una politica di investimento di tipo attivo nei confronti del parametro di riferimento (benchmark) avendo a riferimento un orizzonte temporale di quattro anni e coerente con l'obiettivo di gestione generale del Fondo.

Nel raggiungere tale obiettivo ogni gestore è impegnato a monitorare co-

stantemente la volatilità delle differenze di rendimento mensili tra portafoglio e parametro di riferimento, affinché non venga ripetutamente superato il limite specificato in apposita nota tecnica allegata ad ogni convenzione.

**La Banca Depositaria** di Laborfonds è Banca INTESA SANPAOLO S.p.A.

**Il Service Amministrativo** di Laborfonds è il PensPlan Centrum S.p.A.



## SEZIONE B – Andamento della gestione

### a) I PRINCIPALI DATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI RELATIVI AL FONDO PENSIONE – LABORFONDS:

#### Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2006

Il bilancio è stato redatto in unità di EURO, senza cifre decimali.

#### STATO PATRIMONIALE

CODICE	DESCRIZIONE	ANNO 2006	ANNO 2005
10	INVESTIMENTI DIRETTI		
20	INVESTIMENTI IN GESTIONE	514.844.524	428.763.009
30	GARANZIE DI RISULTATO SU POSIZ. INDIVIDUALI		
40	ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	3.789.211	3.346.437
50	CREDITI DI IMPOSTA		
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>518.633.735</b>	<b>432.109.446</b>
10	PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	(4.562.212)	(3.840.557)
20	PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA	(58.373.235)	(57.964.927)
30	GARANZIE DI RISULTATO RICONOSC. POS. INDIV.		
40	PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	(329.431)	(254.024)
50	DEBITI DI IMPOSTA	(1.644.256)	(3.807.240)
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>(64.909.134)</b>	<b>(65.866.748)</b>
<b>100</b>	<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>453.724.601</b>	<b>366.242.698</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		<b>4.598.206</b>	<b>9.236.636</b>

#### CONTO ECONOMICO

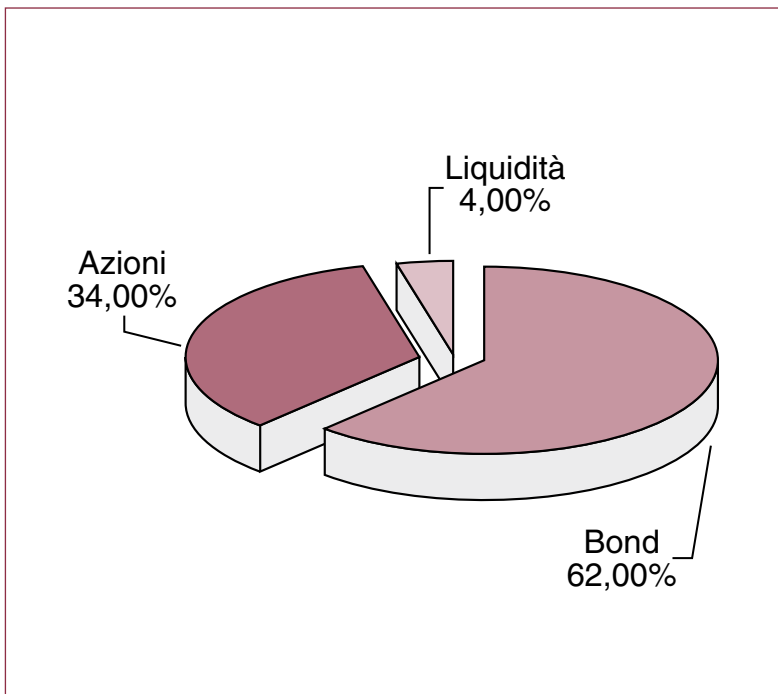
CODICE	DESCRIZIONE	ANNO 2006	ANNO 2005
10	SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	73.233.908	65.902.260
20	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA		
30	RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	18.245.508	36.943.798
40	ONERI DI GESTIONE	(2.353.257)	(1.713.866)
50	MARGINE GESTIONE FINANZIARIA	15.892.251	35.229.932
60	SALDO GESTIONE AMMINISTRATIVA		
<b>70</b>	<b>VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (50) + (60)</b>	<b>89.126.159</b>	<b>101.132.192</b>
80	IMPOSTA SOSTITUTIVA	(1.644.256)	(3.807.240)
<b>VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) + (80)</b>		<b>87.481.903</b>	<b>97.324.952</b>

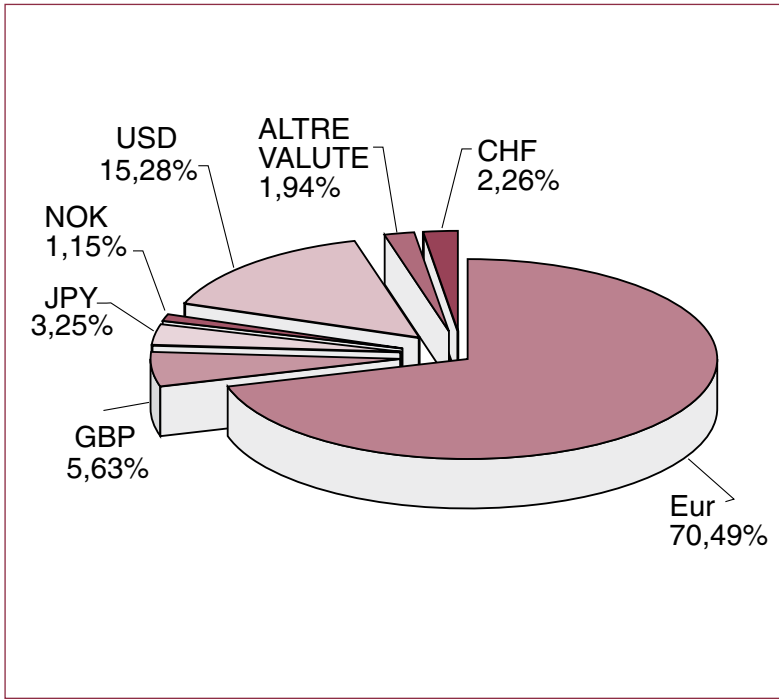
## b) LA GESTIONE FINANZIARIA

Il Fondo ha iniziato l'esercizio 2006 con un patrimonio che era prossimo ad un controvalore di € 370 milioni ripartito tra i gestori: ING Investment Management Italia Sgr per il mandato obbligazioni Mondo, Lombard Odier Darier Hentsch & Cie per il mandato azioni Europa, San Paolo IMI Institutional Asset Management per il mandato obbligazioni Europa ed azioni Italia, IXIS Asset Management per il mandato azioni USA, Société Generale Asset Management per il mandato obbligazioni Mondo con copertura del rischio cambio. Il mandato azioni Mondo con copertura del rischio cambio è stato affidato al gestore Franklin Templeton Investment Management Limited L'esposizione del portafoglio in mercati azionari ammontava al 35% e la restante

parte era investita in obbligazioni e liquidità. Nel corso dell'anno l'esposizione sui mercati azionari è stata mantenuta costante tramite l'instradamento delle contribuzioni trimestrali in capo ai vari gestori incaricati. La scelta di mantenere tale esposizione è stata voluta in ossequio al principio di prudenza sempre adottato dal Consiglio di Amministrazione di Laborfonds nella gestione finanziaria.

Alla fine dell'esercizio 2006, il patrimonio era prossimo ad un controvalore di € 453 milioni con un'esposizione del 34% in mercati azionari e per la restante parte in obbligazioni e liquidità. L'esposizione su valute diverse dall'Euro era di circa il 29,5%; la maggiore esposizione in valuta estera riguarda il Dollaro statunitense con circa il 15% del portafoglio a fine dicembre 2006.





Per quanto attiene la gestione del Fondo, i gestori hanno, nel rispetto delle previsioni contrattuali, mantenuto costante attenzione nella selezione dei titoli acquistati.

Il Fondo chiude l'esercizio 2006 con un rendimento, calcolato raffrontando il valore della quota al 31/12/06 con il valore al 31/12/05, del +3,33% rispetto ad un benchmark pari a 2,97%. La volatilità del fondo corrisponde a fine anno a un 3,15% rispetto alla volatilità del benchmark del 3,76%

Viene attuata una gestione **monocomparto**.

#### Benchmark

Per Benchmark si intende l'indice preso a parametro di riferimento per misurare la qualità della gestione finanziaria del Fondo.

Per il mandato Obbligazioni Globali il benchmark è così composto:

a) ING Investment Management Italia SGR S.p.A.

60% SALOMON EGBI (Indice Salomon dei titoli obbligazionari di emittenti governativi appartenenti all'Emu, in Euro, con titoli rappresentativi di tutte le scadenze)

40% SALOMON WGBI (Indice Salomon dei titoli obbligazionari di emittenti governativi non appartenenti all'Emu; i titoli appartenenti all'indice comprendono tutte le scadenze e la valorizzazione è in Euro)

b) SG Asset Management

50% Citigroup EGBI (Indice Citigroup dei titoli obbligazionari di emittenti governativi apparenti all'Emu, in Euro, con titoli rappresentativi di tutte le scadenze)

50% Citigroup WGBI (Indice Citi-

group dei titoli obbligazionari di emittenti governativi non appartenenti all'Emu; I titoli appartenenti all'indice comprendono tutte le scadenze e la valorizzazione è in euro, I titoli in valuta diversa vengono coperti dal rischio di cambio)



ley total return lordo dei mercati azionari europei, con esclusione dell'Italia, in dollari USA)  
10 % WORLD M-MKT/EURODEPOSITS INDX EMU 3M EU (Indice Salomon Smith Barney degli euro-depositi area EMU con scadenza a 3 mesi)

Per il mandato Obbligazioni Europa e Azioni Italia il benchmark è così composto:

85% SALOMON EMU GOVERNMENT BOND INDEX (Indice Salomon Smith Barney dei titoli a tasso fisso degli emittenti governativi dell'area EMU espresso in Euro)  
15% ITALY STOCK MARKET COM PERF+R (Indice Comit mercato azionario italiano con reinvestimento dei dividendi)

Per il mandato Azioni Europa il benchmark è così composto:

90 % MSCI DAILY TR GROSS \$ EUR X ITAL (Indice Morgan Stan-

Per il mandato Azioni USA:

100% S&P 500 Standard and Poor's (Indice dei principali 500 titoli azionari del mercato americano, l'indice è pesato sulla capitalizzazione dei singoli titoli e rappresenta tutti i principali settori industriali)

Per il mandato Azioni Globali:

65% MSCI Europe (Indice azionario Europa espresso in Euro)  
20% MSCI North America (indice azionario nord America espresso in dollari)  
15% MSCI Pacific (Indice azionario area Pacifico espresso in dollari)

### Rendimenti lordi dal 01.01.2006 al 31.12.2006:

Mandato	Performance	Benchmark
Mandato obbligazioni Europa e Azioni Italia	3,33%	2,9%
Mandato obbligazioni mondiali	-3,37%	-3,5%
Mandato obbligazioni mondiali (con copertura rischio cambio)*	-0,25%	0,69%
Mandato azioni Europa	10,88%	18,71%
Mandato azioni USA	0,05%	1,94%
Mandato azioni mondo (con copertura rischio cambio)	20,04%	10,7%

### **Le quote**

Il valore della quota è passato da Euro **12,504** in data 31.12.2005 a Euro **12,921** al 31.12.2006 (variazione percentuale nel periodo di riferimento del +3,33% netto da oneri amministrativi e tributari e commissioni di gestione).

Il valore della quota al 31/12/2006 al lordo degli oneri fiscali, delle commissioni di gestione e degli oneri amministrativi ammontava a Euro **13,050**.

Si ricorda che i risultati sinora conseguiti non sono rappresentativi di quelli futuri.

L'acquisto delle quote avviene ogni TRIMESTRE, all'atto del versamento

dei contributi al FONDO. Il numero delle quote acquistate nel singolo trimestre, si ottiene dividendo l'importo totale del contributo per il valore della quota nel giorno dell'acquisto.

**Il numero di quote** di ciascun partecipante è determinato quindi dall'ammontare dei versamenti trimestrali e dal valore delle quote all'atto dell'acquisto.

**Il valore delle quote** è invece determinato dal rendimento degli investimenti effettuati dal FONDO, al netto di tutti i costi di gestione.

Ogni lavoratore socio possiede un certo numero di quote, le quali rappresentano la sua parte di patrimonio del FONDO.

### c) L'ANDAMENTO DELLE SPESE

Le spese per il servizio di banca depositaria prevedono una commissione "all-in" di Euro 13 per ogni operazione in titoli regolata ed una commissione percentuale annua, inclusiva di tutto (funzioni di controllo, deposito e custodia titoli, attività di reporting)

da calcolare sul valore del portafoglio titoli alla fine di ogni mese dello 0.030% p.a..

Spese di tenuta conto: forfait annuale unico di Euro 1.549,37 indipendentemente dal numero dei conti (afflussi, amministrativo, gestione in Euro e Diverse) aperti e dall'operatività prevista (es. numero di operazioni ecc.).

#### Le commissioni di gestione sono elencate di seguito:

Mandato	Importi affidati in gestione in Mln di Euro	Commissioni di gestione annua
Mandato Azioni Europa	Fino a 50	0,3%
	Da 50 a 100	0,275%
	Da 100 a 150	0,25%
	Da 150 a 200	0,225%
	Oltre 200	0,2%
Mandato Obbligazioni Mondo	Fino a 25	0,18%
	Da 25 a 50	0,16%
	Oltre 50	0,13%
Mandato Obbligazioni Mondo (con copertura rischio cambio)	Fino a 21	0,2%
	Da 21 a 41	0,17%
	Oltre 41	0,15%
Mandato Obbligazioni Europa e Azioni Italia	Fino a 10	0,275%
	Da 10 a 100	0,232%
	Oltre 100	0,187%
Mandato Azioni USA	Fino a 10	0,33%
	Fino a 30	0,31%
	Oltre 30	0,29%
Mandato Azioni Mondo	-	0,6%

**Le spese per la gestione finanziaria 2006 ammontano a € 983.601,95\* pari allo 0,22% sul patrimonio.**

**Le spese per la gestione amministrativa 2006 ammontano a € 565.874,65 pari allo 0,12 % sul patrimonio.**

**Le spese per il servizio di banca depositaria 2006 ammontano a**

**€ 159.611,11 pari allo 0,03% sul patrimonio.**

Per l'anno 2006 la quota associativa è stata fissata in Euro 2,50 da prelevare dalla contribuzione a carico del datore di lavoro ed Euro 2,50 da prelevare dalla contribuzione a carico del lavoratore.

\* non sono incluse le commissioni di negoziazione

## Sezione C – Dati relativi all'iscritto

Ad ogni aderente a Laborfonds verrà inviato in busta chiusa l'estratto conto contenente le informazioni sulla contribuzione versata come da fac simile di seguito riportato.

Fondo Pensione complementare per i lavoratori dipendenti  
dai datori di lavoro nel territorio del Trentino Alto Adige  
*iscritto all'albo dei fondi pensione con il numero d'ordine 93*

Laborfonds

Zusatzrentenfonds der Beschäftigten von Arbeitgebern,  
die auf dem Gebiet Trentino - Südtirol tätig sind  
*Eingetragen im Album Pensionsfonds unter der Nummer 93*

### SEZIONE C: DATI RELATIVI ALL'ADERENTE - SEKTION C: DATEN DES MITGLIEDES

Nome / Name:				Cognome / Familienname:			
Indirizzo / Adresse:				Località / Ort:			
Data di nascita / Geburtsdatum:				Codice Fiscale / Steuer-Nr.:			
Data iscrizione / Beitrittsdatum:				Numero aderente / Mitglieds-Nr.:			

Movimenti / Bewegungen Pag. 0/01

Causale Begründung	P.I. / Cod. F. / Datore MueNr./StNr./Arbeitsg.	Data operazione Bew. Datum	Disponibilità Verfügbarkeit	RIF. Val. Quota Bezeichnung zum	Conti. aderente Beitrag Adhärenz	%	Conti. datore Beitrag Arbeitg.	%	Conti. TFR Beitrag TFR	%	Tot. Cont. Ges. Beitrage	Spese Spesen	Valore quota Wert Anteil	Numero quote Anzahl Anteile

PENS PLAN

### DESCRIZIONE VOCI SEZIONE C COMUNICAZIONE PERIODICA

**Data di iscrizione:** indica la data con la quale l'aderente risulta iscritto al Fondo.

**Numero aderente:** indica il numero identificativo dell'aderente attribuito dal sistema al momento del trasferimento del modulo di adesione.

**Causale:** ad ogni tipo di spesa corrisponde una causale diversa (es. SALDO: saldo fine anno precedente; TRASF: trasferimento da altro Fondo; TRIM: versamento trimestrale; INDIV: versamento individuale; QUOISC: quota iscrizione; QUOASS: quota as-

sociativa; ANTIC: anticipazione; RISC: riscatto; STOR: storno versamento, STORINDIV: storno versamento individuale; STORNOQI: STORNO QUOTA DI ISCRIZIONE, STORNOQA: STORNO QUOTA ASSOCIATIVA, AD-DEB: addebito, ACCRED: accredito; DISINV: disinvestimento; REINT: reintegrazione; ad ogni movimento corrisponde una riga della sezione C.

**Percentuale contribuzione aderente, datore e TFR:** sono le percentuali di contribuzione previste dal contratto collettivo riportate dal Vostro datore di lavoro (o dal consu-

lente/associazione) all'interno della distinta di contribuzione che viene inviata trimestralmente al Fondo in concomitanza con l'effettuazione del pagamento del bonifico.

**Contributo aderente:** la somma che il datore di lavoro ha trattenuto dagli stipendi dell'aderente e ha versato al Fondo per conto dell'aderente stesso (decurtato delle eventuali spese).

**Contributo datore di lavoro:** la somma che il datore di lavoro ha versato al Fondo a favore dell'aderente (decurtato delle eventuali spese).

**Contributo TFR:** la somma che il datore di lavoro ha versato al Fondo riducendo in modo corrispondente le quote di TFR (trattamento fine rapporto) accantonate a favore del dipendente.

I Contributi TFR differiscono a seconda della data di prima occupazione del dipendente: se tale data è successiva al 28/04/93, il Contributo TFR corrisponde all'**intero TFR** maturato nel periodo contributivo, altrimenti alla percentuale prevista dal contratto collettivo di lavoro.

**Trimestre:** è il trimestre a cui si riferiscono i contributi (esempio: 20061 si riferisce ai contributi relativi al 1. trimestre del 2006)

**Ripresa saldo:** corrisponde al saldo finale riportato nella comunicazione periodica inviata agli iscritti nel marzo del 2006.

**Data operazione:** corrisponde alla data in cui è stato possibile associare il bonifico alla distinta di contribuzione per un determinato aderente (spesso tale data può essere diversa dalla data riferimento valore quota in quanto la

distinta potrebbe essere pervenuta al Fondo successivamente al bonifico).

**Data riferimento valore quota (Rif. Val. Quota):** è la data di riferimento per determinare il valore di acquisto e quindi il numero delle quote acquistate dall'aderente.

L'acquisto delle quote viene effettuato con riferimento ad ogni trimestre contributivo.

La data acquisto corrisponde all'ultimo giorno lavorativo del mese del versamento (di norma il mese successivo a quello che chiude il trimestre di contribuzione).

**Data disponibilità (Disponibilità):** si riferisce al momento in cui il datore di lavoro ha effettuato il versamento dei contributi. Corrisponde alla data di valuta del versamento.

**Spese amministrative (Spese):** la quota di iscrizione una tantum pari a 5,16 Euro complessive (2,58 Euro a carico del datore di lavoro e 2,58 Euro a carico del lavoratore) è stata aggiunta al primo versamento contributivo. La quota associativa, che per l'anno 2006 è stata deliberata dall'Assemblea in **complessivi 5 Euro**, è stata prelevata in due momenti:

- *il 50% a luglio dalla contribuzione del 2° trimestre 2006 (1,25 Euro a carico del lavoratore e 1,25 Euro a carico del datore di lavoro) e*
- *il restante 50% ad ottobre dalla contribuzione del 3° trimestre 2006 (1,25 Euro a carico del lavoratore e 1,25 Euro a carico del datore di lavoro).*

**NB:** Ove non fosse stato possibile prelevare la quota associativa dalla contribuzione, la stessa è stata prelevata annullando un numero corrispondente di quote in possesso dell'aderente.

Ad ogni tipo di spesa corrisponde una riga della sezione C.

**Valore quota:** il Valore quota è ottenuto dividendo il totale del patrimonio del Fondo per il numero complessivo delle quote. Il Valore quota si modifica nel tempo per effetto degli investimenti realizzati dal Fondo.

Ogni trimestre contributivo l'aderente ha acquistato quote con un valore diverso come indicato sull'Estratto Conto.

**Numero quote:** indica il numero delle quote acquistate in ogni periodo dall'aderente.

E' ottenuto dividendo il Contributo totale (aderente + datore di lavoro + TFR) per il Valore quota.

**Valore posizione individuale al 31/12/2006** riporta il totale della posizione dell'aderente al 31/12/2006 ottenuto moltiplicando il numero totale delle quote acquistate per il Valore della quota al 31/12/2006 (Euro 12,921).

N.B.: Vengono riportati solo i movimenti che hanno data operazione relativa al 2006. **Non risultano i versamenti relativi al 4. trimestre del 2006, perché versati a Laborfonds entro il 16.1.2007.**

## INFORMAZIONI AGLI ADERENTI

Sul sito [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it), nella sezione servizi on-line riservata ai lavoratori aderenti, sarà possibile visionare l'evoluzione della propria posizione contributiva.

Per accedere a tale sezione riservata ai lavoratori aderenti si deve digitare il codice Laborfonds "nome utente" e la password personale per controllare la propria posizione contributiva. E' prevista inoltre la funzione di "cambia password" che consente la modifica dei propri codici di accesso. Si consiglia di effettuare periodicamente tale variazione.

In caso di perdita dei codici di accesso è possibile richiederli a Laborfonds. L'aderente dovrà verificare l'esattezza dei contributi risultanti in questa comunicazione confrontando la documentazione in possesso. I contributi accreditati sono quelli risultanti dai

bonifici di versamento effettuati dal datore di lavoro e abbinati alle corrispondenti distinte di contribuzione (le distinte sono documenti inviati trimestralmente dai datori di lavoro a Laborfonds che indicano analiticamente gli aderenti e gli importi ad essi riferiti). La mancata presenza di contributi potrebbe essere imputabile a una delle seguenti cause:

- a) mancato versamento da parte del datore di lavoro;
- b) errata compilazione del bonifico di versamento da parte del datore di lavoro;
- c) errata compilazione o mancato invio della distinta di versamento da parte del datore di lavoro (o suo consulente/associazione);
- d) riconciliazione dei contributi (associazione dei bonifici alle distinte) successivamente al 31/12/2006.