

## CONFERIMENTO DEL TFR

Se il lavoratore ha iniziato a lavorare **dopo il 28/04/1993**: Intero Tfr maturando

Se il lavoratore ha iniziato **prima del 28/04/1993**: 50% o intero Tfr maturando

La **contribuzione iniziale** a Fon.Te., dovuta a decorrere dalla data di sottoscrizione della domanda di adesione, è così ripartita:

TERZIARIO, DISTRIBUZIONE E SERVIZI (COMMERCIO), I.C.S.C.

|  | Contributo |            |                  | Decorrenza e periodicità                              |
|--|------------|------------|------------------|---|
|  | Quota TFR  | Lavoratore | Datore di lavoro |   |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100%       | 0,55%      | 1,55%            | I contributi sono versati con periodicità trimestrale |
| Apprendisti                            | 100%       | 0,55%      | 1,05%            |   |
| Lavoratori già occupati al 28.04.1993  | 50%        | 0,55%      | 1,55%            |   |

TURISMO, PROP. DI FABBRICATI, ANCEF, IMP. SPORTIVI, VIGILANZA PRIVATA, CCL SOC. CANOTTIERI ASSOCIAZIONI SPORTIVE E RICREATIVE CREMONA

|  | Contributo |            |                  | Decorrenza e periodicità                              |
|--|------------|------------|------------------|---|
|  | Quota TFR  | Lavoratore | Datore di lavoro |   |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100%       | 0,55%      | 0,55%            | I contributi sono versati con periodicità trimestrale |
| Lavoratori già occupati al 28.04.1993  | 50%        | 0,55%      | 0,55%            |   |

ANEIOA E IMPRESE DI PULIZIA; VIDEOMEDIA SPA

|  | Contributo |            |                  | Decorrenza e periodicità                              |
|--|------------|------------|------------------|---|
|  | Quota TFR  | Lavoratore | Datore di lavoro |   |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100%       | 1%         | 1%               | I contributi sono versati con periodicità trimestrale |
| Lavoratori già occupati al 28.04.1993  | 50%        | 1%         | 1%               |   |

F.C. INTERNAZIONALE MILANO

|  | Contributo |            |                  | Decorrenza e periodicità                              |
|--|------------|------------|------------------|---|
|  | Quota TFR  | Lavoratore | Datore di lavoro |   |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100%       | 0,55%      | 1%               | I contributi sono versati con periodicità trimestrale |
| Lavoratori già occupati al 28.04.1993  | 50%        | 0,55%      | 1%               |   |

CCNL ANASTE

|  | Contributo |            |                  | Decorrenza e periodicità                              |
|--|------------|------------|------------------|---|
|  | Quota TFR  | Lavoratore | Datore di lavoro |   |
| Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 | 100%       | 0,55%      | 1,05%            | I contributi sono versati con periodicità trimestrale |
| Lavoratori già occupati al 28.04.1993  | 50%        | 0,55%      | 1,05%            |   |

Il lavoratore può anche aderire con il solo TFR. **In questo caso il contributo a carico del datore di lavoro non è dovuto.**

## QUANTO COSTA ADERIRE

I costi di Fon.Te. si dividono in:

- **quota di iscrizione** una tantum pari a € 15,50 di cui € 3,62 a carico del lavoratore, i restanti € 11,88 a carico dell'azienda (per le imprese di pulizia € 7,75 a carico del lavoratore, i restanti € 7,75 a carico dell'azienda);
- **quota associativa annua**, destinata a coprire le spese amministrative di Fon.Te., così definita:

a) 0,1% della retribuzione utile al computo del TFR (di cui 0,05% trattenuto sulla contribuzione azienda, 0,05% trattenuto sulla contribuzione lavoratore);

b) € 10,00 per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno.

## LA GESTIONE FINANZIARIA

Le somme versate a Fon.Te. sono affidate, nel rispetto di precise disposizioni normative, a primarie imprese specializzate nella gestione del risparmio in possesso dei requisiti di legge e selezionati dal Consiglio di Amministrazione a seguito di apposita gara, in base alla loro solidità e affidabilità, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento atteso, in coerenza con il relativo livello di rischio.

## LE LINEE DI INVESTIMENTO MULTICOMPARTO

### • Comparto garantito (attivo dall'1 luglio 2007)

Il patrimonio è investito per il 95% in obbligazioni e per il 5% in azioni. Il comparto prevede una garanzia di restituzione del capitale a scadenza della convenzione e di rendimento minimo garantito pari all'inflazione europea per i seguenti eventi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore ai 48 mesi.

### • Comparto bilanciato (attivo dall'1 febbraio 2004)

Il patrimonio è investito per l'80% in obbligazioni e per il 20% in azioni. La finalità è di ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio (oltre 5 anni).

### • Comparto crescita (attivo dall'1 aprile 2008)

Il patrimonio è investito per il 60% in obbligazioni e per il 40% in azioni. La finalità è di ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio/lungo (oltre 10 anni). Grado di rischio: medio-alto.

### • Comparto dinamico (attivo dall'1 aprile 2008)

Il patrimonio è investito per il 40% in obbligazioni e per il 60% in azioni. La finalità è di ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale lungo (oltre 15 anni). Grado di rischio: alto.

Ogni aderente ha la facoltà di trasferire, gratuitamente ed una volta all'anno, sia la posizione individuale sia il TFR tacitamente conferito presso un diverso Comparto rispetto a quello precedentemente scelto. I rendimenti dei 4 comparti di investimento sono disponibili sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) alla voce "Valori Quota del Fondo".

## VARIAZIONE VALORE QUOTA

| Bilanciato<br>(dal 01/12/01 al 31/12/08) | Garantito<br>(dal 01/07/07 al 31/12/08) |              |              |
|--|---|--------------|--------------|
|  | 2006                                    | 2007         | 2008         |
| 25.67                                    | 7.62                                    |              |              |
| <b>PATRIMONIO (ml di €)</b>              |   |              |              |
|  | 2006                                    | 2007         | 2008         |
|  | 171.9                                   | 284.3        | 568.8        |
| <b>COSTI</b>                             |   |              |              |
| <b>Comparto bilanciato</b>               | 2006                                    | 2007         | 2008         |
| Spese gestione amministrativa            | 0.49%                                   | 0.65%        | 0.43%        |
| Spese gestione finanziaria               | 0.13%                                   | 0.11%        | 0.12%        |
| <b>Spese totali</b>                      | <b>0.62%</b>                            | <b>0.76%</b> | <b>0.55%</b> |

Maggiori informazioni possono essere desunte dal sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) e dalla lettura dello Statuto, della Nota Informativa e dal Progetto Esemplificativo Standardizzato, anch'essi disponibili sul nostro sito.



# FONTE

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI  
DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI)

Il tuo futuro,  
una fonte  
inesauribile.

SEDE OPERATIVA:  
Via C. Colombo, 137 - 00147 - Roma

PER INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE:

[www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

Call Center 199.280.808

Attivo dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 19.00

e-mail: [callcenter@fondofonte.it](mailto:callcenter@fondofonte.it)

PER INFORMAZIONI DI CARATTERE SPECIFICO:

06.58.30.35.58 attivo dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.15



## CHI SIAMO

Il **Fondo Pensione FON.TE.** è il Fondo di previdenza complementare per i dipendenti da aziende del Terziario (Commercio, Turismo e Servizi). È iscritto all'albo COVIP dal 12 Marzo 2002 con il n° 123 ed è stato autorizzato da COVIP a ricevere il finanziamento anche tramite il conferimento del TFR.

**Fon.Te. è stato istituito da CONFCOMMERCIO, FEDERALBERGHI, FIPE, FAITA, FIAVET e FILCAMS-CGIL, FISASCAT-CISL e UILTuCS-UIL.**

**Il Fondo Pensione FON.TE. è costituito in forma di associazione riconosciuta ed opera in regime di contribuzione definita.**

## CHI PUÒ ADERIRE

Possono aderire al Fondo - vedi Nota Informativa - tutti i lavoratori assunti a tempo indeterminato, con contratto a tempo pieno o a tempo parziale nonché i lavoratori assunti a tempo determinato ovvero con periodicità stagionale, la cui attività lavorativa abbia durata complessivamente non inferiore a tre mesi nell'anno ai quali viene applicato uno dei seguenti Contratti:

- CCNL per i dipendenti del Terziario, della distribuzione e dei Servizi;
- CCNL per i dipendenti da aziende del settore Turismo;
- CCNL dipendenti da aziende ortofrutticole e agrumarie;
- CCNL dipendenti da impianti sportivi;
- CCNL dipendenti da Istituti di sostentamento del clero;
- CCNL dipendenti da Istituti di vigilanza (stipulato tra ASSVIGILANZA, ASSOVALORE, UNIV e le Organizzazioni sindacali);
- CCNL dipendenti da Imprese di Pulizie (stipulato tra FNIP/ Confcommercio e le Organizzazioni sindacali);
- CCNL per i dipendenti da proprietari di fabbricati (stipulato tra CONFEDILIZIA e le Organizzazioni sindacali);
- CCNL dipendenti da Strutture private terza età (stipulato tra ANASTE e le Organizzazioni sindacali).

Sono associate a Fon.Te. le aziende i cui dipendenti hanno aderito al Fondo. Possono, inoltre, associarsi a Fon.Te i soggetti fiscalmente a carico dei destinatari.

## FINALITÀ DELL'ADESIONE

**Fon.Te.** offre la possibilità di costituirsi una pensione aggiuntiva a quella pubblica che, a seguito della riforma, per chi ha cominciato a lavorare dopo il 1996, sarà liquidata con il sistema contributivo e non più con quello retributivo. Ne conseguirà la riduzione della rendita pensionistica dall'attuale 80% dell'ultima retribuzione a circa il 48% della stessa.

## ULTERIORI VANTAGGI DELL'ADESIONE

L'adesione esplicita del lavoratore comporta:

- **l'obbligo per il datore di lavoro di versare il contributo contrattualmente previsto** che, invece, non compete a chi conferisce il solo TFR tacitamente o esplicitamente;
- **la deducibilità dal reddito fino al valore di € 5.164,57 dei contributi versati (dall'azienda e dall'iscritto).** Nel calcolo del limite non va considerato il flusso di TFR. Il risparmio fiscale viene riconosciuto al lavoratore direttamente nella sezione paga del Libro Unico del Lavoro;
- **la tassazione con aliquota dell'11% (più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria pari al 12,50%) dei rendimenti ottenuti dalla gestione del capitale accumulato.** L'imposta è prelevata direttamente dal patrimonio investito e i rendimenti sono già al netto di tale onere.

## COME ADERIRE

Dopo aver scaricato dal sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) lo Statuto, la Nota Informativa e il Progetto Esemplificativo Standardizzato e dopo averne preso visione, è sufficiente compilare il modulo di adesione e consegnarlo al datore di lavoro che **ha l'obbligo** di completarlo con i dati relativi all'azienda. Il modulo, debitamente compilato, deve pervenire a Fon.Te.

Il modulo può essere scaricato dal sito Internet del Fondo ovvero compilato utilizzando la procedura disponibile on line.

## FASE DI ACCUMULO

Una volta effettuata l'iscrizione, i versamenti costituiti dal TFR, dal contributo aziendale e dal contributo del lavoratore o dal solo TFR vengono inseriti in **conti individuali** intestati ai singoli lavoratori iscritti.

Le somme versate, insieme ai rendimenti ottenuti dal Fondo, verranno trasformati in prestazioni al momento del pensionamento. Ciò vuol dire che l'entità della prestazione pensionistica è determinata dalla contribuzione versata e dai rendimenti ottenuti.

## LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

Fon.Te., come detto, ha come obiettivo quello di offrire una **pensione aggiuntiva** a quella pubblica. È possibile inoltre richiedere:

### ANTICIPAZIONI, RISCATTO E TRASFERIMENTO

#### ANTICIPAZIONI

L'associato al Fondo può chiedere un'anticipazione dell'ammontare della propria posizione, **per ipotesi più ampie e importi maggiori da quelli previsti per il Tfr lasciato in azienda**, restando comunque socio e può reintegrare in seguito la propria posizione.

#### CASISTICA

| Spese sanitarie  |  |
|--|--|
| quando è richiedibile  | in qualsiasi momento                     |
| importo anticipabile   | fino al 75% del maturato                 |
| come è tassato   | con ritenuta a titolo di imposta del 15% |
| Acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli |  |
| quando è richiedibile  | dopo 8 anni di iscrizione                |
| importo anticipabile   | fino al 75% del maturato                 |
| come è tassato   | con ritenuta a titolo di imposta del 23% |
| Interventi di ristrutturazione                               |  |
| quando è richiedibile  | dopo 8 anni di iscrizione                |
| importo anticipabile   | fino al 75% del maturato                 |
| come è tassato   | con ritenuta a titolo di imposta del 23% |
| Ulteriori esigenze degli aderenti                            |  |
| quando è richiedibile  | dopo 8 anni di iscrizione                |
| importo anticipabile   | fino al 30% del maturato                 |
| come è tassato   | con ritenuta a titolo di imposta del 23% |

#### RISCATTO

L'iscritto può riscattare, cioè farsi liquidare (in tutto o in parte), la propria posizione maturata nel Fondo in presenza di determinate condizioni che comportano la perdita dei requisiti di partecipazione. La facoltà di riscatto totale non può essere esercitata nel quinquennio precedente alla maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, erogando Fon.Te. soltanto la prestazione finale.

#### CASISTICA

**Riscatto del 50% del capitale maturato:**

- cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi;
- mobilità, CIG ordinaria o straordinaria.

**Riscatto del 100% del capitale maturato:**

- invalidità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di un terzo;
- cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi.

**Riscatto per cause diverse:**

- cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno;
- cessazione dell'attività lavorativa con una permanenza nelle forme pensionistiche complementari per meno di cinque anni.

#### Decesso prima del pensionamento:

tutto il capitale maturato è riscattato a favore del/i beneficiario/i designato/i o, in mancanza di designazione, dall'erede/i. In mancanza di tali soggetti il capitale resta acquisito al Fondo.

#### Tassazione del riscatto parziale e totale:

**A decorrere dal 01/01/2007**

- Per le casistiche precedenti il riscatto è tassato con ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta di 0,30% per ogni anno successivo al 15.mo su contributi dedotti e TFR.
- Il riscatto per cause diverse dai punti di cui sopra (es. per cambio lavoro) è tassato con ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 23% (senza riduzioni) su contributi dedotti e TFR.

**N.B.** Il montante complessivo accumulato prima del 01/01/2007 verrà imputato ai singoli anni di durata della fase di accumulo e, sui vari montanti così determinati, verrà applicata la tassazione vigente in ciascun anno (pro rata).

#### TRASFERIMENTO

Il lavoratore che cambia lavoro ha la possibilità di trasferire le sue risorse presso un altro Fondo. Il trasferimento non viene tassato e consente di assicurare continuità nella costruzione della prestazione pensionistica.

## LA PENSIONE COMPLEMENTARE

Al momento del pensionamento con il sistema pubblico, l'iscritto/a può richiedere al Fondo la **prestazione in forma di rendita** a condizione che **abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni.**

L'iscritto/a può ricevere la prestazione sotto **forma di capitale** fino al 50% della posizione individuale maturata (versamenti + rendimenti), mentre la restante parte sarà convertita in rendita.

È possibile ottenere il 100% della prestazione in capitale eccezionalmente solo se la rendita che si otterrebbe sul 70% della posizione accumulata risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Fon.Te ha stipulato con la Fondiaria - SAI S.p.A. la convenzione per le prestazioni pensionistiche complementari sotto forma di rendita vitalizia che consente la scelta tra le seguenti tipologie:

- rendita vitalizia immediata;
- rendita certa 5 anni;
- rendita certa 10 anni;
- rendita reversibile;
- rendita controassicurata;
- rendita Long Term Care per sopravvenuta perdita di autosufficienza.

**Per maggiori informazioni si consiglia di consultare on-line il Documento sull'erogazione delle Rendite e di utilizzare il Progetto Esemplificativo Personalizzato per calcolare la propria pensione integrativa, anch'esso presente sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).**

## LA CONTRIBUZIONE

La contribuzione è formata da:

- **contributo del lavoratore**, in percentuale variabile a partire da un **minimo dello 0,55%** della retribuzione utile al computo del TFR;
- **contributo del datore di lavoro**, in percentuale variabile fissata dal CCNL;
- **Tfr** a partire dal momento dell'iscrizione al Fondo (Tfr maturando);
- **versamenti aggiuntivi**: sia il lavoratore aderente che il datore di lavoro possono effettuare versamenti aggiuntivi, periodici o *una tantum*.