FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO ESERVIZI)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 123 Istituito in Italia

Via Marco e Marcelliano, 45 - 00147 Roma

Tel +39 06.83393207

https://www.fondofonte.it/contatti/

www.fondofonte.it

Nota informativa

(Depositata presso la Covip il 28/10/2026)

FON.TE. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondofonte.it);*
- ***l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 28 luglio 2026)*

Premessa

Quale è l'obiettivo

FON.TE. è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.**

FON.TE. è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

FON.TE. opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci a FON.TE. hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo, dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro.

Se sei un libero professionista o un lavoratore autonomo (ivi inclusi i titolari delle imprese individuali e i familiari partecipanti alle imprese familiari di cui all'art.230 bis cod.civ.) di cui all'art. 5, comma 5, lett. a) e b) dello Statuto, la tua posizione sarà alimentata da versamenti periodici volontari secondo le modalità previste dall'articolo 8 comma 2 del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 , dallo Statuto e dalla presente Nota informativa (vedasi allegato 1)

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA VITALIZIA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE -** in alternativa alla rendita vitalizia, dal 1° luglio 2026: rendita a durata definita e prelievi liberamente determinabili;
- **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per spese sanitarie in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

I flussi contributivi delle adesioni automatiche confluiscono nel Profilo Life Cycle.

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti** ed un **profilo Life Cycle**[1]**:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Fon.Te. Conservativo	*garantito*	*NO*	*Comparto di default in caso di adesioni tacite; RITA; Rendite alternative alla vitalizia.*
Fon.Te. Sviluppo	*obbligazionario misto*	*NO*	
Fon.Te. Crescita	*bilanciato*	*NO*	
Fon.Te. Dinamico	*azionario*	*NO*	
Profilo Life Cycle	*Profilo d'investimento*	*NO*	*Comparto di default in caso di mancata indicazione all'atto dell'adesione e per le adesioni automatiche.*

È prevista la possibilità di aderire ad un percorso Life Cycle, che prevede il passaggio automatico tra i comparti in funzione dell'età. Rappresenta il comparto di default in caso di mancata indicazione dell'opzione di investimento in fase di adesione

Età anagrafica	***Composizione della posizione***
<45	***100% Comparto Dinamico***
<56	***100% Comparto Crescita***
<62	***100% Comparto Sviluppo***
>=62	***100% Comparto Conservativo***

(*) I Comparti non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno obiettivi di sostenibilità. Sono tuttavia caratterizzati da una politica di investimento che tiene in considerazione i rischi di natura ambientale, sociale e di governance.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fon.Te. nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondofonte.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".***

I comparti

FON.TE. CONSERVATIVO(1)

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*

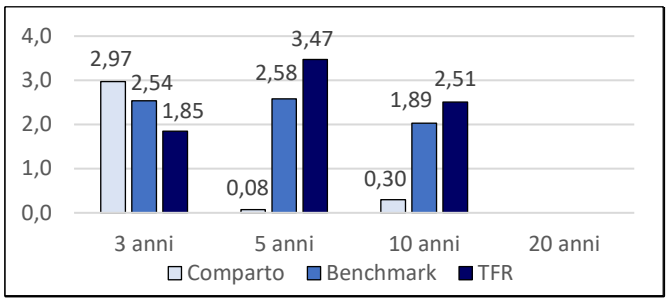
Garantire la restituzione integrale del capitale nominale al netto di qualsiasi onere; il comparto sarà destinato prevalentemente ad accogliere il conferimento tacito del TFR. Si caratterizzerà per avere una politica di investimento prudenziale e avrà l'obiettivo di realizzare rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR.

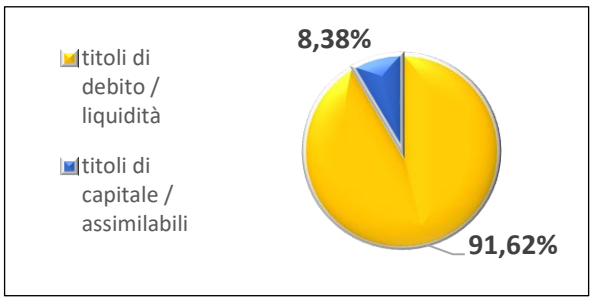
(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente per lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla legge n. 199/2025, circa il conferimento del TFR maturando.

- **Caratteristiche della garanzia**: La restituzione del capitale nominale versato dall'iscritto a scadenza della durata delle convenzioni e al verificarsi dei seguenti eventi: morte, riscatto per invalidità permanente, pensionamento, riscatto per inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi, riscatto per inoccupazione superiore ai 12 mesi e inferiore a 48 mesi, riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione, anticipazioni per spese sanitarie, anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa, anticipazioni per ulteriori esigenze, richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (o RITA, ai sensi della normativa vigente e salvo revoca della stessa nei casi previsti), trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione, prestazioni in rendita alternative all'opzione vitalizia.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **1.947.280.014,33**
- **Rendimento netto del 2025:** **+ 1,81%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)* **Composizione del portafoglio al 31.12.2025**

[1] **N.B. L'opzione di investimento Life Cycle è stata introdotta a seguito di apposita istanza di modifica statutaria del Fondo e approvata dalla Covip in data 3 giugno 2026. Tale profilo di investimento potrà essere scelto dagli aderenti a partire dal 1° ottobre 2026**





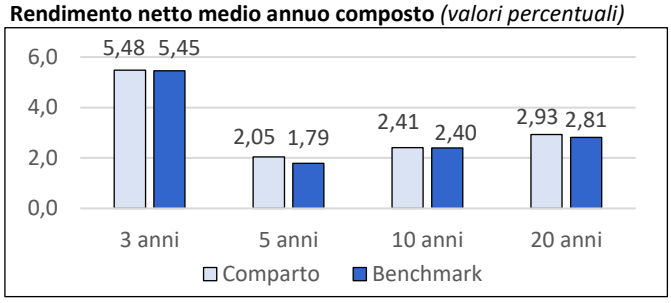
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FON.TE. SVILUPPO

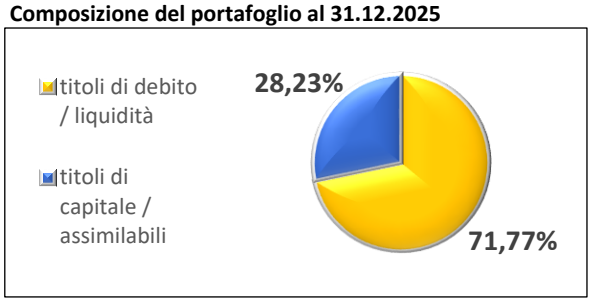
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	Ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/01/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **3.148.491.216,95**
- **Rendimento netto del 2025:** **+ 4,39%**
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



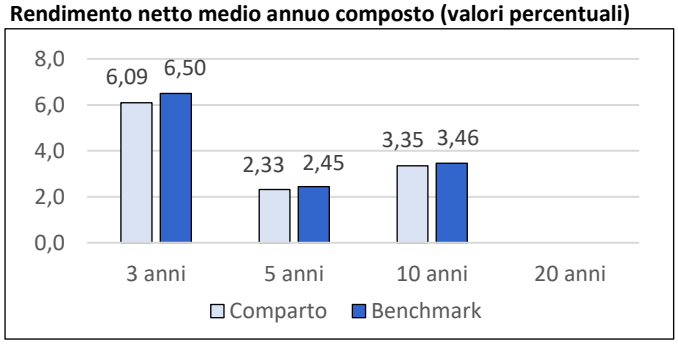
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FON.TE. CRESCITA

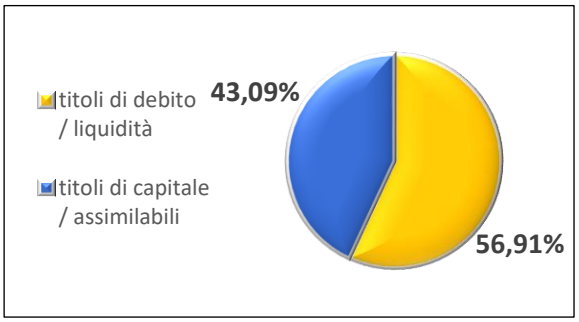
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	Ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/06/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **749.134.925,78**
- **Rendimento netto del 2025:** **+4,69%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



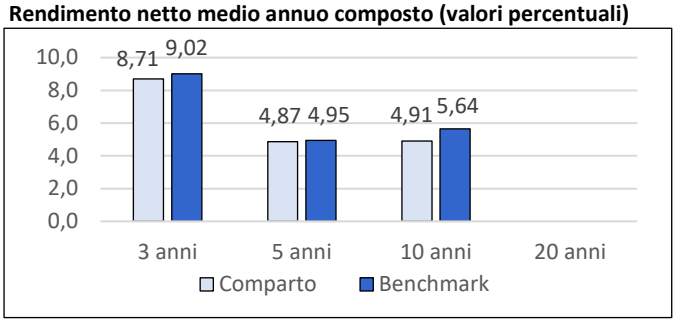
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FON.TE. DINAMICO

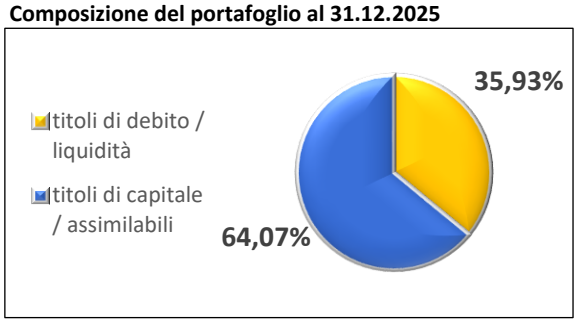
COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	Ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **803.197.009,38**
- **Rendimento netto del 2025:** **+7,32%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FON.TE. PROFILO LIFE CYCLE

- **Orizzonte temporale**: il profilo Life Cycle non ha un orizzonte temporale predeterminato, in quanto segue l'età anagrafica dell'aderente. Il profilo Life Cycle è in grado di accompagnare l'aderente per l'intera durata del piano di risparmio previdenziale.
- **Finalità della gestione:** il profilo Life Cycle risponde alle esigenze di un aderente che intende gestire la propria posizione previdenziale scegliendo una graduale ed automatica allocazione del montante accumulato e dei contributi futuri nel comparto più coerente con il proprio periodo di permanenza residua nel Fondo.
- **Garanzia:** assente ad eccezione di quanto previsto per il comparto Conservativo.
- **Composizione:** Il profilo Life Cycle prevede la composizione della posizione accumulata tra più comparti, in funzione dell'età, con passaggi automatici, come descritti nella seguente tabella.

Età anagrafica	Composizione della posizione
FINO A 45 anni	Comparto Dinamico
Da 45 anni e 1 giorno FINO A 56 anni	Comparto Crescita
Da 56 anni e 1 giorno FINO A 62 anni	Comparto Sviluppo
Da 62 anni e 1 giorno FINO A 67 anni	Comparto Conservativo

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[(2)]
(Iscritto di sesso maschile. Età pensionamento ipotizzata: 67 anni)

Età	Anni Versamento.	Comparto.	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	Conservativo	€ 127.755	€ 5.230	€ 256.071	€ 10.482
		Sviluppo	€ 143.481	€ 5.874	€ 287.605	€ 11.773
		Crescita	€ 151.839	€ 6.216	€ 304.366	€ 12.460
		Dinamico	€ 161.716	€ 6.620	€ 324.174	€ 13.270
		Life Cycle	€ 145.079	€ 5.939	€ 290.817	€ 11.905
40	27	Conservativo	€ 85.253	€ 3.623	€ 256.071	€ 7.264
		Sviluppo	€ 92.856	€ 3.946	€ 186.181	€ 7.912
		Crescita	€ 96.777	€ 4.113	€ 194.047	€ 8.246
		Dinamico	€ 101.315	€ 4.306	€ 203.149	€ 8.633
		Life Cycle	€ 91.815	€ 3.902	€ 184.097	€ 7.824

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[(2)]
(Iscritto di sesso femminile. Età pensionamento ipotizzata: 67 anni)

Età	Anni Versamento.	Comparto.	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	Conservativo	€ 127.755	€ 4.419	€ 256.071	€ 8.857
		Sviluppo	€ 143.481	€ 4.963	€ 287.605	€ 9.948
		Crescita	€ 151.839	€ 5.252	€ 304.366	€ 10.527
		Dinamico	€ 161.716	€ 5.593	€ 324.174	€ 11.213
		Life Cycle	€ 145.079	€ 5.018	€ 290.817	€ 11.905
40	27	Conservativo	€ 85.253	€ 3.048	€ 256.071	€ 6.112
		Sviluppo	€ 92.856	€ 3.320	€ 186.181	€ 6.657
		Crescita	€ 96.777	€ 3.460	€ 194.047	€ 6.938
		Dinamico	€ 101.315	€ 3.623	€ 203.149	€ 7.264
		Life Cycle	€ 91.815	€ 3.283	€ 184.097	€ 10.059

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

***AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FON.TE. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo https://www.fondofonte.it/la-mia-pensione-complementare-personalizzata/. Sul sito web di Fon.Te. (www.fondofonte.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di adesione.
Dal 1 aprile 2025 è attivo il servizio per aderire con la compilazione del modulo di adesione via web accessibile dal sito internet della forma pensionistica www.fondofonte.it, senza trasmissione della documentazione cartacea con apposizione di firma elettronica avanzata messa a disposizione dal Fondo.

L'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte dell'aderente. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, debitamente compilato in tutte le sue parti e sottoscritto, FON.TE. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo di adesione non è richiesta ai lavoratori dipendenti che aderiscono mediante il meccanismo di **adesione automatica**. Fon.Te. procede d'ufficio all'iscrizione sulla base dei dati trasmessi dal datore di lavoro. In tali casi, la comunicazione di conferma dell'avvenuta iscrizione fornirà all'aderente tutte le informazioni necessarie per consentirgli l'esercizio delle successive scelte di sua competenza.

In caso di adesione via web puoi esercitare, senza aggravio di oneri, il tuo diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del modulo di adesione inviando una comunicazione scritta tramite raccomandata A/R al Fondo Fon.Te. - Via Marco e Marcelliano , 45 - 00147 Roma ovvero tramite posta certificata a protocollofonte@legalmail.it e alla tua azienda datrice di lavoro.

I rapporti con gli aderenti

FON.TE. ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FON.TE. mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FON.TE. telefonicamente, via *form-mail (https://www.fondofonte.it/contatti/),* via PEC o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FON.TE. devono essere presentati in forma scritta via raccomandata A/R, tramite Pec o tramite l'area riservata

*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a Fon.Te. (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Fon.Te.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondofonte.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*