



## Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2019

La presente comunicazione, redatta dal **Fondo Pensione Fon.Te.** (iscritto all'Albo COVIP con il n. 123) secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2019.

Il **Fondo Pensione Fon.Te.** è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La presente comunicazione è disponibile anche in forma telematica all'interno dell'area riservata a Lei dedicata, accessibile sul sito web del Fondo all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

L'accesso all'area è consentito solo previa autenticazione con le credenziali di accesso (codice fiscale e password) in Suo possesso.

In alternativa all'invio per posta ordinaria, può richiedere, all'interno dell'Area Riservata, l'invio telematico della presente comunicazione contrassegnando con un flag il bottone corrispondente.

Con le medesime modalità potrà successivamente modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il documento 'La mia pensione complementare' versione personalizzata. Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

**MODELLO FISCALE DI CERTIFICAZIONE UNICA** - Si segnala che, nell'ipotesi in cui nel corso dell'anno siano state corrisposte delle anticipazioni ai sensi dell'art. 11 comma 7 del D.Lgs. 252/2005 da parte del Fondo Pensione, il Modello di Certificazione Unica per l'attestazione delle imposte operate dal Fondo Pensione è disponibile nella pagina di accesso all'area riservata all'iscritto.

**SEZIONE 1 - Dati identificativi**

Cognome e Nome:  
 Luogo e data di nascita:  
 Residenza:  
 Codice Fiscale:  
 Tipologia di adesione:  
 Codice di adesione:  
 Data di adesione alla forma pensionistica:  
 Data di iscrizione alla previdenza complementare:  
 Beneficiari in caso di premorienza:

**Avvertenze:**

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario utilizzando le apposite funzioni dispositive presenti nell'area riservata del sito web del Fondo, all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it). Qualora si intenda modificare i soggetti beneficiari indicati deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando l'apposito modulo disponibile nella sezione 'Modulistica' o all'interno dell'area riservata del sito web del Fondo, alla voce 'Designazione Beneficiari'. E' necessario stampare il modulo, compilarlo, sottoscriverlo ed inviarlo all'indirizzo del Fondo. Nel caso in cui la designazione dei beneficiari fosse stata effettuata prima del 01/01/2007, La invitiamo a verificare che corrisponda alla Sua reale volontà, alla luce del mutato contesto normativo di riferimento. Se la designazione non fosse conforme alla Sua volontà ovvero, se la Sua volontà fosse mutata nel tempo, La preghiamo di provvedere alla nuova designazione attraverso le modalità sopra indicate. Si ricorda infatti che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica complementare, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi. Analogamente si raccomanda di controllare la correttezza delle informazioni riguardanti i contratti di finanziamento riportati in fondo alla pagina verificando in particolare che sia corretto il nome della Finanziaria e che il contratto sia ancora in essere alla data di riferimento (31.12.2019); in caso contrario si raccomanda di inviare la chiusura (o estinzione) dello stesso. Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto e del GDPR e del D.lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) i

**SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2019**

Valore della posizione individuale (euro): 56.094,07

Rendimento netto<sup>(\*)</sup>: SVILUPPO 7,42%

Costi (TER)<sup>(\*\*)</sup>: SVILUPPO 0,22%

(\*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2019. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2019.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2018				Posizione individuale al 31/12/2019			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
SVILUPPO	100,00%	2.678.790	18,016	48.261,08	100,00%	2.898.469	19,353	56.094,07
<b>TOTALE</b>	100,00%			48.261,08	100,00%			56.094,07

Sono stati notificati i seguenti contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio:

Denominazione Intermediario	Data di Notifica

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2019	Al 31/12/2019
<b>A) Totale entrate</b>	4.141,99	45.748,01
- contributi lavoratore	439,13	4.803,61
- contributi datore lavoro	680,59	7.451,66
- TFR	3.022,27	33.492,74
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
<b>B) Totale uscite</b>	0,00	0,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- riscatti parziali e rate R.I.T.A.	0,00	0,00
<b>C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2018</b>	48.261,08	
<b>D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2019</b>	56.094,07	
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>	7.832,99	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	4.141,99	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	3.691,00	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, realizzata nel 2019 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.

**Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2019 al 31/12/2019**

Tipologia di operazione	Cod. az.	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						
Contributo	1	31/12/2018	16/01/2019	SVILUPPO	121,92	188,97	841,54	0,00	0,00	0,00	1.152,43	31/01	18,274	63,064
Contributo	1	31/03/2019	16/04/2019	SVILUPPO	92,37	143,16	628,87	0,00	0,00	22,00	842,40	30/04	18,677	45,103
Contributo	1	30/06/2019	16/07/2019	SVILUPPO	129,25	200,31	892,16	0,00	0,00	0,00	1.221,72	31/07	19,011	64,263
Contributo	1	30/09/2019	16/10/2019	SVILUPPO	95,59	148,15	659,70	0,00	0,00	0,00	903,44	31/10	19,177	47,111
Rimb. spese	1	31/12/2019	31/12/2019	SVILUPPO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,66	2,66	31/12	19,353	0,138
<b>TOTALE</b>				SVILUPPO	439,13	680,59	3.022,27	0,00	0,00	19,34	4.122,65			219,679

**LEGENDA:**

Cod. az.: 1 =

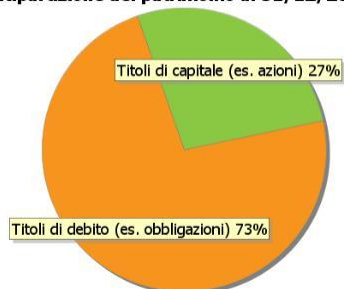
Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2018	Totale dal 2017 al 2018
	0,00	0,00

L'ammontare complessivo dei contributi versati e derivanti da conversione del premio di risultato è quello dichiarato dall'iscritto al Fondo.

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2018	Totale dal 2001 al 2018
	0,00	0,00

**AVVERTENZE:** Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che sono stati effettivamente versati al Fondo e attribuiti alla posizione individuale nel corso dell'anno. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

#### Ripartizione del patrimonio al 31/12/2019



**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, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità 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 web nella sezione 'Modulistica'.

#### Rendimenti

Comparto	2019	3 anni (2017 - 2019)	5 anni (2015 - 2019)	10 anni (2010 - 2019)
SVILUPPO	7,42%	2,59%	2,57%	3,57%
Benchmark (*)	7,15%	2,73%	2,66%	3,43%

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato. I rendimenti netti del benchmark sono stati calcolati nel seguente modo:

- 1) calcolo rendimento lordo mensile di ciascun indice;
- 2) nettizzazione di tale rendimento lordo con l'aliquota di tassazione appropriata per ciascun indice (in base alla tipologia di sottostante);
- 3) ponderazione del rendimento mensile netto di ciascun indice per il peso dello stesso all'interno del benchmark.

Sono sopra riportati i rendimenti del/i comparto/i prescelto/i registrati nell'ultimo anno e i rendimenti medi annui composti degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark o altro indicatore di rendimento. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2019 il rendimento netto del Comparto Sviluppo (fino al 31/10/2019 denominato Comparto Bilanciato) è stato di +7,42%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole e dividendi) e dall'apprezzamento del valore dei titoli obbligazionari ed azionari detenuti in portafoglio. La gestione delle risorse è stata rivolta in una percentuale consistente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, emessi prevalentemente dallo Stato italiano e da Stati europei contraddistinti da comprovata solidità delle finanze pubbliche. L'investimento azionario, operato attraverso l'impiego di una minoritaria percentuale delle risorse in ossequio al parametro adottato (benchmark), ha avuto a riferimento indici di titoli rispondenti ad elevati standard etici, emessi da aziende conformi a politiche di gestione socialmente responsabili; la preferenza nella selezione dei titoli è stata rivolta a mercati europei e dei Paesi OCSE.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

#### Costi (TER) (\*) – 2019

Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
SVILUPPO	0,14%	0,08%	0,22%

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2019.

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

\*\*\*

E' possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione dei comparti prescelti consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Si raccomanda agli aderenti, di effettuare la scelta del comparto d'investimento più opportuno tenendo conto del momento previsto per il pensionamento, oltre che della propensione al rischio. A questo proposito si ricorda che la Nota Informativa, consultabile sul sito del Fondo, riporta il profilo di rischio di ciascun comparto.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2019, hanno interessato il Fondo Pensione

### 1. Destinatari

A seguito di specifico CCNL sottoscritto in data 19 dicembre 2018, è stato esteso l'ambito dei destinatari del Fondo anche ai dipendenti da aziende della Distribuzione Moderna Organizzata (DMO). Nel 2019, al pari di quanto avvenuto negli anni precedenti, una parte del saldo della gestione amministrativa è stata attribuita in maniera puntuale nelle posizioni degli iscritti tramite acquisto di frazioni di quota avvenuta con la valorizzazione di dicembre 2019. N.B.: L'importo restituito è evidenziato nel dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno (pag 3 di 8) alla tipologia di operazione "Rimb. Spese".

### 2. Gestione finanziaria

- Alla luce della scadenza della Convenzione per il servizio di Banca Depositaria, prevista a Febbraio 2019, il Fondo ha effettuato un processo selettivo attraverso un Bando di sollecitazione pubblica di offerta per l'affidamento dell'incarico. A conclusione dell'iter previsto è stato sottoscritto un nuovo contratto con la società aggiudicataria (Société Générale Securities Services Sp..A., medesimo soggetto che già svolgeva la suddetta attività per il Fondo), avente durata quinquennale. Il dato percentuale del corrispettivo complessivo è sceso da 0,015% a 0,0095% [con il seguente dettaglio di struttura commissionale: a) Attività di Controllo: 0,005%; b) Attività di Custodia e Amministrazione: 0,002%; c) Attività di Regolamento Titoli: 0,0025%].

- A decorrere dal 1 Novembre 2019 sono assegnate ai Comparti di investimento del Fondo le seguenti denominazioni: - Comparto Conservativo (fino al 31/10/2019 denominato Comparto Garantito); - Comparto Sviluppo (fino al 31/10/2019 denominato Comparto Bilanciato); - Comparto Crescita; - Comparto Dinamico. Le categorie gestionali attribuite sono rispettivamente: *Garantito, Obbligazionario Misto, Bilanciato, Azionario*. Il Consiglio di Amministrazione ha altresì definito, alla luce di analisi su caratteristiche socio-demografiche e bisogni previdenziali della popolazione di riferimento, i seguenti obiettivi finanziari (in termini di *Rendimento medio annuo atteso reale / Volatilità / Probabilità shortfall rispetto all'inflazione*): - Comparto Conservativo: -0,8% / 1,2% / 66%; - Comparto Sviluppo: 0,6% / 3% / 35%; - Comparto Crescita: 1,1% / 4% / 22%; - Comparto Dinamico: 1,6% / 5,7% / 14%.

- Alla luce della scadenza delle Convenzioni per la gestione finanziaria dei Comparti Sviluppo, Crescita e Dinamico, originariamente prevista a Marzo 2019 e successivamente posticipata ad Ottobre 2019 a seguito di apposita proroga tecnica, il Fondo ha effettuato un processo selettivo attraverso un Bando di sollecitazione pubblica di offerta per l'affidamento dei nuovi mandati di gestione. A conclusione dell'iter previsto sono stati sottoscritti nuovi contratti con le società aggiudicatarie [- per il Comparto Sviluppo: Credit Suisse (Italy) S.p.A. (mandato generalista con gestione attiva); Axa Investment Managers Paris S.A. (mandato generalista con gestione attiva); Groupama Asset Management S.A. (mandato generalista con gestione attiva); Eurizon Capital SGR S.p.A. (mandato specialistico obbligazionario con gestione attiva); Payden & Rygel Global Ltd (mandato specialistico obbligazionario con gestione attiva); Amundi Asset Management S.A.S. (mandato specialistico obbligazionario corporate con gestione attiva); PIMCO Deutschland GmbH (mandato specialistico obbligazionario corporate con gestione attiva); ANIMA sgr S.p.A. (mandato specialistico azionario con gestione attiva); - per il Comparto Crescita: Groupama Asset Management S.A. (mandato generalista con gestione attiva); Candriam Belgium (mandato generalista con gestione attiva); - per il Comparto Dinamico: Eurizon Capital SGR S.p.A. (mandato generalista con gestione attiva); ANIMA sgr S.p.A. (mandato generalista con gestione attiva)].

- A decorrere dal 1 Novembre 2019 il Fondo assume i seguenti benchmark di riferimento: - Comparto Conservativo (ex Comparto Garantito): 47,5% JP Morgan EGBI 1-5 anni Investment Grade; 2,5% DJ Sust. WORLD Net Return; 50% Tasso di rivalutazione del TFR; - Comparto Sviluppo (ex Comparto Bilanciato): 40% ICE BofAML 1-10 Year Pan-Europe Government, Total Return € hedged; 10% ICE BofAML 1-10 Year US Treasury, Total Return € hedged; 5% ICE BofAML US Emerging Markets External Sovereign IG All mats, Total Return € hedged; 10% ICE BofAML Euro Corporate All mats, Total Return €; 10% ICE BofAML US Large Cap Corporate All mats, Total Return € hedged; 22,5% Dow Jones Sustainability World Net Return €; 2,5% MSCI Italy Small Cap, Net Return €; - Comparto Crescita: 35% ICE BofAML Pan-Europe Government All mats, Total Return € hedged; 10% ICE BofAML US Treasury All mats, Total Return € hedged; 15% ICE BofAML Euro Corporate All mats, Total Return €; 35% Dow Jones Sustainability World Net Return €; 5% Dow Jones Sustainability World Net Return Local Currency; - Comparto Dinamico: 25% ICE BofAML Pan-Europe Government All mats, Total Return € hedged; 5% ICE BofAML US Treasury All mats, Total Return € hedged; 10% ICE BofAML Euro Corporate All mats, Total Return €; 35% Dow Jones Sustainability World Net Return €; 25% Dow Jones Sustainability World Net Return Local Currency.

- il Fondo, ricordando che all'iscritto è data facoltà di variare il Comparto di appartenenza rispetto alla scelta effettuata all'atto dell'adesione senza alcun costo a proprio carico, ha previsto, alla luce dei cambiamenti gestionali operati in ambito di assetto finanziario, la sospensione, a partire dal 1 ottobre 2019 e fino al 31 dicembre 2020, dell'obbligo statutario di permanenza di almeno un anno nel Comparto di investimento prescelto (purché l'iscrizione o il passaggio siano stati finalizzati prima del 31 dicembre 2019).

### 3. Reclami

I reclami vengono trattati nel rispetto delle "Istituzioni per la trattazione dei reclami" emanata dalla Covip con delibera del 4 novembre 2010.

Il reclamo è una comunicazione scritta inviata tramite raccomandata A/R presso la sede del Fondo (Via Marco e Marcelliano 45 – 00147 Roma) **ovvero a mezzo posta certificata (PEC) al seguente indirizzo: [protocollofonte@legalmail.it](mailto:protocollofonte@legalmail.it)** con la quale si intende segnalare eventuali irregolarità, criticità o anomalie riscontrate. Il Fondo darà risposta a chi presenta reclamo entro 45 giorni dal ricevimento dello stesso. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito: [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

### 4. Eventi societari o inerenti la forma pensionistica complementare

In data 22 gennaio il Fondo ha approvato un piano strategico di mandato che prevede lo sviluppo di nuove iniziative volte a realizzare un radicale cambiamento del funzionamento e dell'assetto organizzativo del Fondo. In pari data è stato altresì adottato un nuovo modello organizzativo del Fondo. In data 9 aprile 2019 è stato, altresì, approvato un piano di comunicazione volto a migliorare e ad ampliare la comunicazione da e verso gli iscritti.

Nell'anno 2019 è stato inoltre individuato a seguito di apposita procedura di gara, il nuovo service amministrativo del Fondo. La gara è stata aggiudicata con effetto dal 1° gennaio 2020 alla Società Accenture AMS.

## 5. Modifiche normative

**Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147: Attuazione (IORP II).** Nella Gazzetta Ufficiale del 17 gennaio 2019, n. 14, è stato pubblicato il Decreto Legislativo di modifica del D.Lgs. n. 252/2005 contenente l'adeguamento alla Direttiva (UE) 2016/2341 nota anche come IORP II che va ad abrogare la IORP I rafforzando il sistema di *governance* e di gestione del rischio, rimuovendo alcune barriere che ostacolano l'attività transfrontaliera dei fondi pensione e rafforzando la trasparenza e l'informazione agli iscritti e ai pensionati.

**Pubblica consultazione dal 29/03/2019: Schema di Direttive alle forme pensionistiche complementari (IORP II).** La COVIP ha avviato la pubblica consultazione delle Direttive per consentire ai fondi pensione di adeguarsi alle novità normative derivanti dal D.Lgs 147/2018, che recepisce la Direttiva dell'Unione europea 2016/2341 (c.d. IORP II). Le principali novità riguardano il sistema di governo dei fondi pensione e la trasparenza nei rapporti con gli aderenti.

**Decreto Ministro economia e finanze 29/01/2019** – Tale Decreto (in G.U. 6/2/2019, n. 31) modifica gli allegati B e D al decreto 28 dicembre 2015. Dal 1° aprile 2019 i fondi pensione aperti limitatamente alle adesioni individuali saranno considerati istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione annuale CRS (scambio obbligatorio di informazioni nel settore fiscale). I piani pensionistici complementari in essere alla data del 31 marzo 2019 si considerano conti preesistenti che debbano formare oggetto di comunicazione e sono fissati dei termini per completare l'adeguata verifica in materia fiscale.

**Decreto legislativo 49/2019 in G.U. n. 134 del 10/6/2019 – Incoraggiamento dell'impegno a lungo termine e degli azionisti.** I fondi pensione di cui alla Direttiva IORP II, con almeno 100 aderenti, sono tra i soggetti destinatari delle nuove previsioni introdotte dall'art. 5, comma 2, del D.Lgs. 49/2019. Con tale previsione viene introdotto nel D.Lgs. 252/2005 l'art. 6-bis in tema di trasparenza degli investitori istituzionali introducendo alcuni presidi normativi per favorire un più consapevole e stabile coinvolgimento degli azionisti nel governo societario e semplificare l'esercizio dei relativi diritti. COVIP emanerà le relative disposizioni di attuazione.

**Regolamento (UE) 2019/1238 del Parlamento europeo e del Consiglio del 20/06/2019.** Sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione europea del 25 luglio 2019 è stato pubblicato il Regolamento (UE) 2019/1238 sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP). Lo sviluppo del PEPP contribuirà ad ampliare la scelta di prodotti per il risparmio pensionistico, in particolare per i lavoratori mobili e a creare un mercato dell'Unione per i fornitori di PEPP. L'Autorità europea di vigilanza (EIOPA) dovrebbe creare un registro pubblico centrale contenente informazioni sui PEPP registrati, sui fornitori di PEPP e sugli Stati membri in cui è offerto il PEPP.

**Pubblica consultazione (dal 25/07/2019): Regolamento sulle procedure relative a varie procedure di autorizzazione.** La COVIP ha avviato la pubblica consultazione dello Schema delle modifiche ed integrazioni al Regolamento (di cui alla deliberazione COVIP del 15 luglio 2010) inerente le procedure relative all'autorizzazione all'esercizio delle forme pensionistiche complementari, alle modifiche degli statuti e regolamenti, al riconoscimento della personalità giuridica, alle fusioni e cessioni, all'attività transfrontaliera e ai piani di riequilibrio.

**Deliberazione Covip del 22 maggio 2019 - Disposizioni in ordine alla parità di trattamento tra uomini e donne.** In tale deliberazione COVIP adotta nuove Disposizioni che tengono conto di quanto disposto dal Codice delle pari opportunità tra uomo e donna (art. 30-bis D.lgs. 11 aprile 2006 n. 198) che prevede, in particolare, norme in tema di divieto di discriminazioni nelle forme pensionistiche complementari collettive, stabilendo anche che differenze di trattamento sono consentite ove le stesse siano giustificate sulla base di dati attuariali, affidabili, pertinenti ed accurati.

**Pubblica consultazione (dal 10/05/2019): Schemi di Statuto/Regolamento.** La COVIP ha avviato la pubblica consultazione degli schemi di Statuto dei fondi pensione negoziali, di Regolamento dei fondi pensione aperti e di Regolamento dei piani individuali pensionistici aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341.

**Decreto legislativo 19/2019 – Adeguamento della normativa nazionale al Regolamento (UE) 2016/1011 e al Regolamento (UE) 2015/2365:** Nella Gazzetta Ufficiale del 13 marzo 2019 è stato pubblicato il Decreto legislativo 19/2019 recante adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del Regolamento (UE) 2016/1011, sugli indici usati come parametri di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento e alle disposizioni del Regolamento (UE) 2015/2365, sulla trasparenza delle operazioni di finanziamento tramite titoli e del riutilizzo.

\*\*\*

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento riguardanti il Fondo Pensione consultando la Nota Informativa, disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

### Recapiti utili

#### Sito web

Sul sito web [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it), nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili la Nota Informativa, lo Statuto, il Documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata e, in "Ordinamento interno del Fondo", il regolamento elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni nonché ulteriore documentazione relativa al rapporto associativo. Nella sezione "Il Fondo" sono disponibili i Bilanci d'esercizio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

#### Consultazione della posizione individuale *on line*

Nella sezione "Area riservata" del sito *web* è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice fiscale e la *password* personale (modificabile). **N.B.** In caso di smarrimento, la *password* potrà essere recuperata attraverso l'utilizzo della procedura "Abilita primo Accesso".

All'interno dell'Area Riservata è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa ("Calcolo pensione complementare"). Sono, inoltre, disponibili in "Documentazione Aderente" la corrispondenza con il Fondo relativa agli ultimi due anni, nonché le ultime due Comunicazioni periodiche inviate.

#### Assistenza tecnica

Per le richieste di carattere generale è possibile telefonare al call center al numero verde: 800 586 580 (lun-ven 08:30-18:30) oppure inviare una mail all'indirizzo: [callcenter@fondofonte.it](mailto:callcenter@fondofonte.it)

#### Comunicazioni e richieste

Comunicazioni e richieste devono essere inviate presso la sede del Fondo, al seguente indirizzo: Via Marco e Marcelliano, 45 – 00147 ROMA ovvero a mezzo posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo: [protocollofonte@legalmail.it](mailto:protocollofonte@legalmail.it)

## LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - VERSIONE PERSONALIZZATA

**Fon.Te**

(iscritto all'Albo COVIP al n. 123)

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare per consentirLe una valutazione sintetica e prospettica del Suo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per accompagnare nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

*Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pensione Fonte, né la COVIP*

*I risultati che seguono si basano sulle linee di investimento specificate in dettaglio nella sezione "Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione", punto c, alla voce "Profilo di investimento".*

### INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di adesione	11/06/2007	Data di riferimento del Documento	31/12/2019
<b>a) Ipotesi definite da COVIP</b>			
Tasso annuo atteso di inflazione:	<b>2,00%</b>		
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	<b>1,00%</b>		
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	<b>IPS55</b>		
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	<b>0,00%</b>		
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	<b>1,25%</b>		
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali) <sup>1</sup> :	<b>SVILUPPO 2,50%</b>		
<b>b) Informazioni del Fondo Pensione</b>			
Costi			
Spese di adesione	<b>3,62</b>		
Spese accumulate	<b>22,00</b>		
Commissione annua			
<b>SVILUPPO</b>	<b>0,1081%</b>		
<b>c) Informazioni relative all'aderente</b>			
Età al momento dell'adesione:		<b>41</b>	
Età al momento della simulazione:		<b>54</b>	
Misura della contribuzione:			
Contributo effettivo dell'aderente		<b>439,13</b>	
Contributo effettivo del datore di lavoro		<b>680,59</b>	
Quota effettiva di TFR		<b>3.022,27</b>	
Profilo di investimento:			
<b>(Comp.Az.:25,00%;Comp.Obbl.:75,00%)</b>		<b>SVILUPPO</b>	
<b>Invest.: 100,00%</b>			

**AVVERTENZA:** Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso il fondo ovvero collegandoti al sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

Al 31/12/2019 la posizione individuale da Lei accumulata è pari a 56.094,07 euro. In relazione a tale posizione la prima rata annua di rendita al momento delle seguenti età di pensionamento è stimata pari a:

Età	66	67	68	69	70
Rendita	2.521,84	2.624,70	2.734,84	2.853,02	2.980,05

### FASE DI ACCUMULO: PROIEZIONE DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una proiezione della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo.

Data riferimento simulazione	Età anagr.	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
31/12/2020	55	4.183,41	49.931,42	61.411,58
31/12/2025	60	4.396,81	71.484,41	90.227,83
31/12/2030	65	4.621,09	94.136,82	123.068,96
31/12/2031	66	4.667,30	98.804,12	130.159,73
31/12/2032	67	4.713,97	103.518,09	137.433,60
31/12/2033	68	4.761,11	108.279,20	144.894,54
31/12/2034	69	4.808,72	113.087,92	152.546,61
31/12/2035	70	4.856,81	117.944,73	160.393,94

**AVVERTENZE:**

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.

2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle

prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per

questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

### FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Avvertenza: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. E' possibile inoltre effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul web, all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) all'interno dell'Area Riservata.

La prima rata di rendita attesa al momento delle seguenti età di pensionamento, erogabile in rate annuali, e' stimata pari a

Età	66	67	68	69	70
Rendita	5.851,64	6.430,66	7.064,27	7.758,72	8.521,08

La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Nell'area riservata del sito internet è disponibile per l'iscritto il motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata).

Sul sito dell'INPS e' comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

