



Iscritto al n° 123 dell'Albo dei Fondi Pensione



DCOOS5672

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXX XXXXXX XXX

XXXXX XXXXXX XX

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2014

La presente comunicazione, redatta dal **Fondo Pensione Fon.Te.** secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2014.

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**.

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

Può richiedere l'invio telematico della presente comunicazione, in alternativa all'invio per posta ordinaria, compilando l'apposito *form* di richiesta presente all'interno dell'area riservata.

Con le medesime modalità potrà successivamente modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto Esemplificativo Personalizzato. Il Progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

SEZIONE 1 - Dati identificativi

Cognome e Nome: XXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Luogo e data di nascita: XXXXXX (XX), 01/01/1958
Residenza: XXX XXXXXX XXX, XXXXX XXXXXXX (XX)
Codice Fiscale: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Tipologia di adesione: COLLETTIVA
Codice adesione: XXXXX
Data di adesione alla forma pensionistica: 01/06/2000
Data di iscrizione alla previdenza complementare: 01/06/2000
Beneficiari in caso di premorienza: Designati

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. Qualora sia stato già indicato, il soggetto beneficiario potrà essere modificato dall'iscritto mediante apposita comunicazione scritta, compilando l'apposito modello reperibile sul sito web ovvero accedendo all'area riservata, dove è disponibile un apposito modulo con le relative istruzioni per la compilazione e l'invio al Fondo. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2014

Valore della posizione individuale (euro): 28.608,17

Rendimento netto^(*): BILANCIATO 6,57%

Costi (TER)^():** BILANCIATO 0,26%

(*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione 11,50% e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2014. 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 2014.

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2013				Posizione individuale al 31/12/2014			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della pos. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della pos. individuale (euro)
BILANCIATO	100,00%	1.538,265	15,993	24.601,47	100,00%	1.678,489	17,044	28.608,17
TOTALE	100,00%			24.601,47	100,00%			28.608,17

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 2014	Al 31/12/2014
A) Totale entrate	2.320,58	27.065,99
- contributi lavoratore	245,43	3.044,69
- contributi datore lavoro	380,43	3.776,19
- TFR	1.694,72	16.293,00
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	3.952,11
B) Totale uscite	0,00	-3.952,11
- anticipazioni	0,00	-3.952,11
- riscatti parziali	0,00	0,00
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2013	24.601,47	
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2014	28.608,17	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	4.006,70	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	2.320,58	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	1.686,12	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2014 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2014 al 31/12/2014

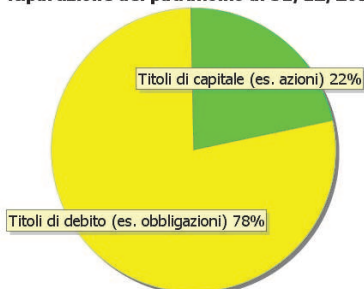
Tipologia di operazione	Cod. az.	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	1	31/12/2013	16/01/2014	BILAN.	69,63	107,93	481,59	0,00	0,00	0,00	659,15	31/01	16,031	41,117
Contributo	1	31/03/2014	15/04/2014	BILAN.	52,74	81,75	363,18	0,00	0,00	22,00	475,67	30/04	16,262	29,251
Contributo	1	30/06/2014	16/07/2014	BILAN.	70,32	109,00	486,78	0,00	0,00	0,00	666,10	31/07	16,603	40,119
Contributo	1	30/09/2014	15/10/2014	BILAN.	52,74	81,75	363,17	0,00	0,00	0,00	497,66	31/10	16,836	29,559
Rimb. spese	1	30/12/2014	31/12/2014	BILAN.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3,02	3,02	31/12	17,044	0,178
TOTALE				BILAN.	245,43	380,43	1.694,72	0,00	0,00	18,98	2.301,60			140,224

LEGENDA:

Cod. az.: 1 = GS SPA

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2013	Totale dal 2001 al 2013
		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 31/12/2014

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, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme 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 o presso la sede del Fondo.

Rendimenti

Comparto	2014	3 anni (2012 - 2014)	5 anni (2010 - 2014)	10 anni (2005 - 2014)
BILANCIATO	6,57%	6,21%	4,57%	3,84%
Benchmark (*)	6,39%	5,66%	4,22%	3,64%

() Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.*

Sono sopra riportati i rendimenti dell/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. 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 2014 il rendimento netto del Comparto Bilanciato è stato del 6,57%. 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) (*) – 2014

Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
BILANCIATO	0,16%	0,10%	0,26%

() 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 2014.*

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 e' 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 puo' essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2014, hanno interessato il Fondo Pensione

1. Iscritti

Una parte del saldo attivo della gestione amministrativa è stata attribuita alle posizioni previdenziali degli aderenti, in proporzione alle spese sostenute nell'anno, tramite acquisto di frazioni di quote avvenuto con la valorizzazione di dicembre 2014. 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

- Nel mese di febbraio 2014 il Cda di Fon.Te. ha completato il processo di analisi e revisione delle condizioni complessive previste nella Convenzione per l'erogazione delle rendite vitalizie stipulata nel 2008 con Fondiaria-Sai (oggi denominata UnipolSai Assicurazioni), effettuato dalle Parti anche con riferimento al contesto di mercato della previdenza complementare italiana. Si è definita l'applicazione dei coefficienti di conversione calcolati utilizzando la Tavola RG48 per ulteriori quattro anni rispetto alla data di scadenza pattuita con precedente modifica dell'ottobre 2012 (15/04/2014), e dunque per complessivi cinque anni in più rispetto alla scadenza del 15/04/2013 fissata alla stipula della Convenzione stessa, nell'aprile del 2008. La Convenzione, avente decorrenza dal 15/04/2008 e di durata decennale, prevedeva in effetti l'adozione, dopo il primo quinquennio, di coefficienti di conversione calcolati utilizzando la Tavola IPS55, fondata su dati demografici più aggiornati (quindi con inferiori tassi di mortalità impliciti). Tale nuova modifica è migliorativa per gli aderenti del Fondo che accederanno alla prestazione in forma di rendita nel periodo residuo di durata della Convenzione (quindi fino al termine del 15/04/2018).

- Nel mese di marzo 2014 il Cda di Fon.Te. ha completato il processo di selezione dei nuovi gestori finanziari dei Comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico, avviato a settembre 2013 tramite bando pubblico di richiesta di offerte per la gestione delle risorse in ossequio alle disposizioni regolamentari (Deliberazione 9 dicembre 1999 della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione).

Dal 1 aprile 2014 la compagine gestionale delle suddette linee di investimento è dunque aggiornata come segue: i) Comparto Bilanciato: Credit Suisse (Italy) S.p.A. (mandato generalista con gestione attiva); Axa Investment Managers Paris S.A. (mandato generalista con gestione attiva); Edmond de Rothschild Asset Management S.A. (mandato generalista con gestione attiva); BNP Paribas Asset Management S.A. (mandato specialistico obbligazionario con gestione attiva); UBS Global Asset Management (Italia) SGR S.p.A. (mandato specialistico obbligazionario con gestione passiva); PIMCO Europe Ltd (mandato specialistico obbligazionario corporate con gestione attiva); ANIMA sgr S.p.A. (mandato specialistico azionario con gestione attiva); ii) Comparto Crescita: Groupama Asset Management SGR S.p.A. (mandato generalista con gestione attiva); iii) Comparto Dinamico: Groupama Asset Management SGR S.p.A. (mandato generalista con gestione attiva). Il Fondo ha contestualmente adottato i seguenti nuovi benchmark di riferimento: i) Comparto Bilanciato: 45% JPMorgan Emu Govt. Inv.Grade 1-3 y Total Return Index; 20% Bofa ML Pan Europe Govt. All Mats Total Return Index Hedged in Euro; 5% Barclays EGILB All Markets Ex-Greece Inflation-Linked Bond Total Return Index; 10% Bofa ML Us Large Cap Corporate All mats Total Return Index Hedged in euro; 20% Dow Jones Sustainability World Net Return in Euro; ii) Comparto Crescita: 15% JPMorgan Emu Govt. Inv.Grade 1-3 y Total Return Index; 35% Bofa ML Pan Europe Govt. All Mats Total Return Index Hedged in Euro; 5% Barclays EGILB All Markets Ex-Greece Inflation-Linked Bond Total Return Index; 10% JPM Us Govt. All Mats Total Return Index Hedged in Euro; 35% Dow Jones Sustainability World Net Return in Euro; iii) Comparto Dinamico: 30% Bofa ML Pan Europe Govt. All Mats Total Return Index Hedged in Euro; 5% Barclays EGILB All Markets Ex-Greece Inflation-Linked Bond Total Return Index; 5% JPM Us Govt. All Mats Total Return Index Hedged in Euro; 60% Dow Jones Sustainability World Net Return in Euro.

- Il Fondo, con riferimento all'utilizzo del rating per i titoli obbligazionari in portafoglio, ha previsto che i gestori, in caso di downgrading sotto i seguenti livelli prefissati, in linea con le disposizioni della circolare Covip n.5089 del 22 luglio 2013, decidano sulla base delle proprie valutazioni sul merito creditizio dell'emittente le azioni da intraprendere, segnalando prontamente al Fondo: i) Comparto Garantito: Investment Grade per almeno una delle Agenzie S&P, Moody's o Fitch; ii) Comparto Bilanciato, Crescita, Dinamico: non inferiore a BB- e Ba3 per tutte e due le Agenzie S&P e Moody's (a livello di mandato sono individuati specifici vincoli, in termini di percentuale del portafoglio, per l'ammontare investito in titoli con rating congiuntamente inferiore a BBB- [S&P] e Baa3 [Moody's]). Per le linee di investimento di cui al punto ii) il Fondo ha inoltre stabilito che i gestori possano acquistare contratti derivati esclusivamente per finalità di copertura, con rating della controparte non inferiore al livello BBB+ (A-2) e Baa1 (P-2) delle Agenzie S&P o Moody's (il Fondo stesso si riserva di autorizzare, previo accordo specifico e per periodi temporalmente limitati, l'utilizzo di strumenti derivati per le ulteriori finalità ammesse ai sensi della normativa vigente).

- Nel mese di marzo 2014 il Cda di Fon.Te. ha rinnovato per 5 anni il contratto di Banca Depositaria con Société Générale Securities Services S.p.A., con sede in Milano. Il Fondo ha contestualmente ottenuto un miglioramento delle condizioni economiche previgenti, con la riduzione dell'aliquota di costo complessiva da 0,018% a 0,015%

3. Reclami

I reclami vengono trattati nel rispetto delle "Istruzioni per la trattazione dei Reclami" emanate dalla COVIP, con delibera del 4/11/2010. Il reclamo è una comunicazione scritta, inviata tramite raccomandata A/R presso la sede del Fondo (Via C. Colombo, 137 – 00147 Roma), con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione di Fon.Te.. Il Fondo darà risposta a chi presenta reclamo entro 45 giorni dal ricevimento dello stesso. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito internet www.fondofonte.it.

4. Eventi societari o inerenti la forma pensionistica complementare

- Da aprile 2014 gli organi di amministrazione e controllo operano in regime di prorogatio.
- A maggio il numero del servizio di call-center 199.28.08.08 è stata sostituito dal numero verde 800.403.633

- A seguito di selezione Fon.Te. ha individuato in Previnet S.p.A. il fornitore per l'affidamento in outsourcing della gestione amministrativa e contabile del Fondo.
- Da luglio ad ottobre il Fondo è stato interessato da un accertamento ispettivo eseguito dall'Autorità di Vigilanza nell'ambito della propria attività istituzionale.

5. Modifiche statutarie / regolamentari

A marzo la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ha comunicato l'approvazione della modifica statutaria dell'art. 8 comma 9 dello Statuto, relativa alla possibilità di modulazione degli interessi di mora dovuti al Fondo.

6. Conflitti di interesse

Per l'anno 2014 non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse riferite al dettato dell'art. 8 comma 7 del D. M. Tesoro 703/1996 .

7. Modifiche normative

- Con Circolare 619 del 31.01.2014 la Commissione di Vigilanza ha aggiornato la tempistica per l'entrata in vigore del Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza dei Fondi Pensione, tempistica ulteriormente rivista con Circolare n. 5879 del 18.09.2014.

- Con circolare del 13.06.2014 la Commissione di Vigilanza, al fine di agevolare l'accesso dei Fondi Pensione ad investimenti non tradizionali, ha consentito ai fondi la possibilità di prevedere un superamento del divieto di cumulo dei costi, in caso di investimento in parti di OICR, nei limiti e con le modalità previste dalla Circolare stessa.

- Con Legge n. 89 del 23.06.2014, di conversione del D.L. 66/2014 recante "Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale", sono state introdotte novità in materia di regime fiscale della previdenza complementare. Nello specifico è stato previsto un aumento dell'aliquota dell'imposta sostitutiva per l'anno 2014, dall'11% all'11,50% nonché un innalzamento al 26% della tassazione dei redditi derivanti dai rendimenti della rendita previdenziale.

- Con Legge n. 190 del 23.12.2014 è stato disposto l'incremento dall'11% (già 11,50% per l'anno 2014) al 20% della misura dell'imposta sostitutiva sul risultato netto maturato dai fondi pensione in ciascun periodo di imposta, con conseguente modifica del comma 1 dell'art 17 del D.Lgs 252/05.

La Legge ha disposto altresì in merito alla determinazione della base imponibile in presenza di redditi di cui all'art. 3, comma 2 lettere a) e B) del D. L. 66/2014 (convertito in Legge 89/2014) precisando che detti redditi concorrono alla formazione della base imponibile in relazione al rapporto tra l'aliquota vigente del 12,5% e quella del 20%.

A tal proposito Covip ha emesso una Circolare (n. 158 del 09.01.2015) con la quale ha chiarito i profili applicativi della Legge, determinando che le norme trovano attuazione dal periodo di imposta successivo a quello in corso al 31.12.2014 ma che l'incremento dell'aliquota e la ridefinizione della base imponibile hanno comunque attuazione fin dal periodo di imposta in corso al 31.12.2014 seppure escludendo che l'incremento riguardi i rendimenti già inclusi nelle posizioni oggetto di riscatto nel corso del 2014.

- In data 10.01.2014 è stato siglato un accordo Italia-USA in materia di contrasto all'evasione fiscale internazionale, finalizzato a migliorare la *compliance* fiscale internazionale e ad applicare la normativa Fatca per contrastare in modo efficace l'evasione fiscale da parte dei contribuenti statunitensi che utilizzano conti esteri.

La normativa introduce una serie di obblighi di dichiarazione da parte di chi intrattiene rapporti finanziari con soggetti statunitensi.

Il 31.12.2014 i Fondi interessati hanno provveduto alla registrazione presso il sistema di registrazione FATCA dell'Internal Revenue Service (l'Agenzia americana delle Entrate), passaggio importante in attesa del disegno di legge di ratifica dell'accordo tra i governi italiano e americano.

- In data 13.11.2014 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale il decreto ministeriale 2 settembre 2014 n.166, recante norme sui criteri e limiti di investimento delle risorse dei fondi pensione e sulle regole in materia di conflitti di interesse.

* * *

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del Fondo Pensione 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.

Recapiti utili

Sito web

Sul sito web www.fondofonte.it, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili: la Nota Informativa, lo Statuto, il regolamento elettorale, il progetto esemplificato standardizzato, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni nonché ulteriore documentazione relativa al rapporto associativo. Nella sezione "Il Fondo" sono disponibili i Bilanci. 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 utente e la *password* personale (modificabile).

Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).

Assistenza tecnica

Per le richieste di carattere generale è possibile telefonare al call center al numero verde: 800 403 633 (lun-ven 08:30-18:00).

È inoltre attivo il servizio Form E-mail accessibile direttamente dall'home page del sito internet del Fondo Pensione www.fondofonte.it.

Comunicazioni e richieste

Comunicazioni e richieste devono essere inviate presso la sede del Fondo, al seguente indirizzo: Via C. Colombo, 137 – 00147 Roma.

Fon.Te

(iscritto all'Albo COVIP al n. 123)

Stima della Pensione Complementare

Progetto Esemplificativo Personalizzato

XXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - Numero iscrizione: XXXXXX

Il presente Progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima 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 stima", punto c, alla voce "Profilo di investimento".

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

Data di adesione		01/06/2000	Data di riferimento del Progetto		31/12/2014
a) Ipotesi definite da COVIP					
Tasso annuo atteso di inflazione:	2,00%	b) Informazioni del Fondo Pensione			
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%	Costi		c) Informazioni relative all'aderente	
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55	Spese di adesione	3,62	Età al momento dell'adesione:	42
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	0,00%	Spese accumulato	22,00	Età al momento della simulazione:	57
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%	Commissione annua		Misura della contribuzione:	
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)*:		BILANCIATO	0,1205%	Contributo effettivo dell'aderente	245,43
BILANCIATO	2,40%				
				Contributo effettivo del datore di lavoro	380,43
				Quota effettiva di TFR	1.694,72
				Profilo di investimento:	
				(Comp.Az.:20,00%;Comp.Obbl.:80,00%)	BILANCIATO
				Invest.: 100,00%	

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.

Al 31/12/2014 la posizione individuale da te accumulata è pari a 28.608,17 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	1.338,61	1.394,78	1.455,05	1.519,84	1.589,56

FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una stima 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)	AVVERTENZE:
31/12/2015	58	2.343,79	29.409,78	31.497,68	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.
31/12/2017	60	2.390,90	34.167,90	37.507,80	
31/12/2022	65	2.512,86	46.485,83	53.959,65	
31/12/2023	66	2.537,98	49.023,81	57.508,62	2. La stima 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 .
31/12/2024	67	2.563,36	51.587,18	61.148,06	
31/12/2025	68	2.589,00	54.176,17	64.879,89	
31/12/2026	69	2.614,89	56.791,06	68.706,05	
31/12/2027	70	2.641,04	59.432,10	72.628,52	

FASE DI EROGAZIONE: STIMA 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 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	2.690,89	2.981,25	3.299,88	3.650,07	4.035,48

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 progetto esemplificativo personalizzato con il quale è possibile avere una stima della pensione complementare con riferimento a tutte le tipologie offerte da Fon.Te..

* Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

