



COGNOME NOME  
INDIRIZZO  
CAP LOCALITA' PROVINCIA

## Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2010

La presente comunicazione, redatta dal **Fondo Pensione negoziale Fon.Te.** secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2010.

Il **Fondo Pensione negoziale 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.

## Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

### SEZIONE 1 – Dati identificativi

**Cognome e Nome:** COGNOME NOME  
**Luogo e data di nascita:** XXXX  
**Residenza:** XXXXXX  
**Codice Fiscale:** XXXXXXXXXXXXXXXX  
**Tipologia di adesione:** COLLETTIVA  
**Codice di adesione:** XXXXXX  
**Data di adesione alla forma pensionistica:** XX/XX/XXXX  
**Data di iscrizione alla previdenza complementare:** XX/XX/XXXX  
**Beneficiari in caso di premorienza:** Non 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](http://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 31/12/2010

Valore della posizione individuale (euro): 7.141,53

Comparto	Rendimento netto <sup>(*)</sup>	Costi (TER) <sup>(**)</sup> :
BILANCIATO	3,859%	0,34%

(\*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2010. 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 (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2010.

### SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione Individuale al 31/12/2009				Posizione Individuale al 31/12/2010			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
BILANCIATO	100,00%	354,719	13,631	4.835,17	100,00%	504,452	14,157	7.141,53
TOTALE	100,00%			4.835,17	100,00%			7.141,53

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 2010	Al 31/12/2010
A] Totale entrate	2.117,14	6.785,92
- contributi lavoratore	209,83	674,59
- contributi datore lavoro	591,23	1.902,58
- TFR	1.316,08	4.208,75
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
B] Totale uscite	0,00	0,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- riscatti parziali	0,00	0,00
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2009	4.835,17	
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2010	7.141,53	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	2.306,36	
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)	2.117,14	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	189,22	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2010 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'1/1/2010 al 31/12/2010

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	31/12/2009	18/01/2010	BILANCIATO	63,80	179,77	400,17	0,00	0,00	11,60	632,14	29/01	13,602	46,474
Contributo	1	31/03/2010	16/04/2010	BILANCIATO	45,54	128,31	285,63	0,00	0,00	8,28	451,20	30/04	13,968	32,302
Contributo	1	30/06/2010	16/07/2010	BILANCIATO	57,26	161,34	359,14	0,00	0,00	10,40	567,34	30/07	13,974	40,599
Contributo	1	30/09/2010	15/10/2010	BILANCIATO	43,23	121,81	271,14	0,00	0,00	7,86	428,32	29/10	14,109	30,358
TOTALE				BILANCIATO	209,83	591,23	1.316,08	0,00	0,00	38,14	2.079,00			149,733

#### LEGENDA:

Cod. az.: 1 = FORSEDA S.P.A.

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2009	Totale dal 2001 al 2009
		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



**AVVERTENZA:** È 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 di cambio comparto reperibile sul sito web del Fondo.

Rendimenti				
Comparto	2010	3 anni (2008-2010)	5 anni (2006-2010)	10 anni (2001-2010)
BILANCIATO	3,859%	2,822%	2,638%	n.d.
Benchmark (*)	3,300%	2,753%	2,533%	n.d.

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

Nell'anno 2010 il rendimento netto del Comparto Bilanciato è stato del 3,86%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole) 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 di breve e media durata, 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 di riferimento, ha avuto ad oggetto 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) (*) – 2010			
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
BILANCIATO	0,13%	0,21%	0,34%

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2010.

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

\* \* \*

È 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.

## Parte seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2010, hanno interessato il Fondo Pensione Fon.Te..

### 1. Destinatari

A seguito della sottoscrizione di appositi accordi e della procedura di scioglimento del Fondo Previprof, a partire dal 1° ottobre 2010, il Fondo Fon.Te. è il fondo di previdenza complementare negoziale per i dipendenti destinatari del CCNL degli Studi professionali. L'operazione di confluenza in Fon.Te. degli iscritti al Fondo Previprof si è conclusa nel mese di dicembre 2010.

### 2. Gestione finanziaria

Nel mese di Giugno 2010 il Cda ha autorizzato l'inserimento di due nuovi Gestori Finanziari, con partenza dell'operatività nel successivo mese di Agosto: Amundi S.A. nella compagine gestionale del Comparto Bilanciato; INA Assitalia Spa (con delega a Generali Investments Italy Spa) nella compagine gestionale del Comparto Garantito.

### 3. Reclami

La COVIP, con delibera del 4/11/2010, ha emanato le "Istruzioni per la trattazione dei Reclami". Il reclamo è una comunicazione scritta, inviata tramite raccomandata a/R presso la sede amministrativa 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 il reclamo entro 45 giorni dal ricevimento dello stesso. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito internet [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

\* \* \*

È 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.

#### Recapiti utili

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.fondofonte.it">www.fondofonte.it</a> , nella sezione "Statuto e Nota Informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, il Bilancio e il Regolamento elettorale. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione "Area riservata" del sito <i>web</i> <a href="http://www.fondofonte.it">www.fondofonte.it</a> è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la <i>password</i> 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).
<b>Assistenza tecnica</b>
Per le richieste di carattere generale è possibile telefonare al call center al numero: <b>199. 28.08.08</b> (lun-ven 08:30-18:00) Il costo del servizio è il seguente: da rete fissa, 2,4 centesimi di euro al minuto e 6 centesimi di euro alla risposta; da rete mobile, 15 centesimi di euro alla risposta e la tariffazione dipende dal gestore telefonico di appartenenza. I costi sono tutti IVA inclusa. È inoltre attivo il servizio e mail: <a href="mailto:callcenter@fondofonte.it">callcenter@fondofonte.it</a>
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Sede legale: P.zza G.G. Belli, 2 – 00153 Roma Sede amministrativa: Via C. Colombo, 137 – 00147 Roma <b>Attenzione: Comunicazioni e richieste devono essere inviate presso la sede amministrativa</b>

**Stima della Pensione Complementare**

Progetto Esemplificativo Personalizzato

**COGNOME NOME - CODICE FISCALE - Numero iscrizione: XXXX**

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 04/06/2007 Data di riferimento del Progetto 31/12/2010

**a) Ipotesi definite da COVIP**

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)*:	<b>2,40%</b>
<b>BILANCIATO</b>	<b>2,40%</b>

**b) Informazioni del Fondo Pensione**

Costi	
Spese di adesione	<b>15,50</b>
Spese accumulate	<b>22,00</b>
Commissione annua	
<b>BILANCIATO</b>	<b>0,138%</b>

**c) Informazioni relative all'aderente**

Età al momento dell'adesione:	<b>44</b>
Età al momento della simulazione:	<b>47</b>
Misura della contribuzione:	
Contributo effettivo dell'aderente	<b>209,83</b>
Contributo effettivo del datore di lavoro	<b>591,23</b>
Quota effettiva di TFR	<b>1.316,08</b>
Profilo di investimento:	
<b>(Comp.Az.:20,00%;Comp.Obbl.:80,00%)</b>	<b>BILANCIATO</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 31/12/2010 la posizione individuale da te accumulata è pari a 7.141,53 euro. In relazione a tale posizione la rendita annua lorda è pari a: 228,57 euro annui nell'ipotesi di pensionamento a 60 anni | 269,50 euro annui nell'ipotesi di pensionamento a 65 anni

**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)	Rendita lorda annua (euro)
31/12/2011	48	2.138,31	8.924,23	9.446,37	356,48
31/12/2013	50	2.181,29	13.265,22	14.262,06	538,21
31/12/2018	55	2.292,56	24.503,26	27.579,64	1.040,78
31/12/2023	60	2.409,50	36.314,56	42.899,23	1.618,89
31/12/2024	61	2.433,60	38.748,16	46.224,10	1.744,37
31/12/2025	62	2.457,93	41.206,10	49.640,64	1.873,30
31/12/2026	63	2.482,51	43.688,61	53.150,93	2.005,76
31/12/2027	64	2.507,34	46.195,95	56.757,10	2.141,85
31/12/2028	65	2.532,41	48.728,36	60.461,35	2.281,64

**AVVERTENZE:**

- Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
- 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](http://www.fondofonte.it)
- 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 stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

**FASE DI EROGAZIONE: STIMA DELLA PRIMA RATA DI RENDITA**

La prima rata di rendita attesa al momento del pensionamento è stimata pari a:

nel caso di pensionamento all'età di 60 anni 1.373,02 euro annui | nel caso di pensionamento all'età di 65 anni 2.281,64 euro annui

*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.