

Fon.Te.



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

è
la nostra
previdenza integrativa.



CHI SIAMO

Fon.Te. è il **Fondo di previdenza complementare** per i dipendenti da aziende del Terziario (commercio, turismo e servizi).

E', inoltre, il Fondo di riferimento dei dipendenti degli studi professionali, delle imprese artigiane e dei lavoratori in somministrazione. Fon.Te. è un soggetto giuridico autonomo dotato di organi propri ed è amministrato esclusivamente da rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro associati.

E' costituito in forma di **associazione riconosciuta senza scopo di lucro**, opera in regime di contribuzione definita e sotto il controllo della COVIP – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione – E' iscritto all'Albo dei fondi pensione n° 123.

PERCHÈ ADERIRE

Fon.Te. è lo strumento contrattuale che le parti sociali hanno messo a disposizione dei lavoratori dei settori rappresentati per costruirsi una pensione aggiuntiva alla prestazione pubblica, al fine di incrementare il livello della pensione futura.

CHI PUO' ADERIRE

Tutti i lavoratori, assunti a tempo indeterminato o a tempo parziale, i cui contratti di lavoro prevedono Fon.Te. quale fondo di previdenza complementare.

Possono, inoltre, essere iscritti a Fon.Te. i **soggetti fiscalmente a carico** degli aderenti. Essi possono rimanere iscritti a Fon.Te. anche dopo la perdita dei requisiti di partecipazione da parte del soggetto cui sono fiscalmente a carico.

N.B. *I versamenti effettuati in favore del familiare sono interamente deducibili dal reddito del lavoratore.*

I VANTAGGI DELL'ADESIONE

L'adesione del lavoratore comporta:

- **l'obbligo per il datore di lavoro** di versare il contributo contrattualmente stabilito.
N.B. Il contributo del datore non è dovuto in caso di conferimento, con modalità tacita o esplicita, del solo TFR.
- **la deducibilità** dal reddito fino al valore di € 5.164,57 dei contributi versati (dall'azienda e dall'iscritto).
N.B. Il risparmio fiscale è immediato in quanto viene riconosciuto direttamente in busta paga. Ai fini della deducibilità va considerata solo la contribuzione e non il flusso di TFR.
- **la tassazione con aliquota del 20%** dei rendimenti ottenuti dalla gestione del capitale accumulato.
Si tratta di una aliquota più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria. L'imposta è prelevata direttamente sul patrimonio investito ed i rendimenti sono già al netto di tale onere.
- **trattamento fiscale di favore** sulle prestazioni percepite.

LA CONTRIBUZIONE

La contribuzione è formata da:

- **TFR** (Trattamento di Fine Rapporto)
- **contributo del lavoratore**, in percentuale variabile la cui misura minima è fissata dal CCNL di applicazione;
- **contributo del datore di lavoro**, in percentuale variabile la cui misura minima è fissata dal CCNL di applicazione.

Sia il lavoratore aderente che il datore di lavoro possono effettuare *versamenti aggiuntivi*, periodici o una tantum.

Conferimento del TFR

Se il lavoratore ha iniziato a lavorare dopo il 28/04/1993: intero TFR maturando

Se il lavoratore ha iniziato a lavorare prima del 29/04/93: intero TFR maturando o solo il 50%.

N.B. La percentuale del 16% è prevista esclusivamente dal CCNL Artigiani (ad esclusione dell'edilizia) e dal CCNL per le imprese private operanti nella distribuzione, recapito e dei servizi postali.

La percentuale del 33% è prevista esclusivamente dal CCNL per i lavoratori della piccola impresa industriale fino a 49 dipendenti dei settori: chimica e accorpati, plastica e gomma, abrasivi, ceramica, vetro.

I dipendenti ai quali viene applicato il CCNL per i dipendenti da aziende dei settori pubblici esercizi, ristorazione collettiva e commerciale e turismo (FIPE)

possono altresì optare per la destinazione del 50% del TFR maturando anche se hanno iniziato a lavorare dopo il 28/04/1993.

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

FASE DI ACCUMULO

Al momento dell'iscrizione viene aperto, a nome dell'iscritto, un **conto individuale** nel quale vanno a confluire i contributi versati ed eventuali trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari.

La contribuzione versata, insieme ai rendimenti ottenuti dal Fondo, andrà ad alimentare **la posizione previdenziale individuale** che, al momento del pensionamento, costituirà la base per il calcolo delle prestazioni.



Anna, 28 anni
Addetta impresa
di pulizia.

LE ANTICIPAZIONI - CASISTICA E MODALITÀ:

SPESE SANITARIE

QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
in qualunque momento	fino al 75% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 15% (ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%)

ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE

QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
dopo almeno 8 anni di iscrizione	fino al 75% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%

INTERVENTI DI RISTRUTTURAZIONE

QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
dopo almeno 8 anni di iscrizione	fino al 75% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%

ULTERIORI ESIGENZE

QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
dopo almeno 8 anni di iscrizione	fino al 30% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%

N.B. Sui montanti accumulati fino al 31/12/2006 verrà applicata la tassazione vigente in cianscun periodo fiscale.

RISCATTO

L'iscritto può riscattare, tutta o in parte, la posizione maturata nel Fondo pensione, in presenza di determinate condizioni che hanno attinenza con la vita lavorativa.

RISCATTO PARZIALE (50% DEL CAPITALE MATURATO)	RISCATTO TOTALE (100% DEL CAPITALE MATURATO)	RISCATTO PER CAUSE DIVERSE (100%, 70% o 50% DEL CAPITALE MATURATO)
Per cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi	Per invalidità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di un terzo	Cessazione attività lavorativa
Per mobilità, CIG ordinaria o straordinaria	Cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi	Variatione CCNL e/o passaggio a dirigente
		Cessazione dell'attività lavorativa per pensionamento con permanenza a previdenza complementare per un periodo inferiore a cinque anni.

TASSAZIONE (A DECORRERE DAL 01/01/2007)

RISCATTO PARZIALE (50% DEL CAPITALE MATURATO)	RISCATTO TOTALE (100% DEL CAPITALE MATURATO)	RISCATTO PER CAUSE DIVERSE (100%, 70% o 50% DEL CAPITALE MATURATO)
Con ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%.	Con ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%.	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%

N.B. Sui montanti accumulati fino al 31/12/2006 verrà applicata la tassazione vigente in cianscun periodo fiscale.

Decesso prima del pensionamento

Tutto il capitale maturato viene liquidato a favore dell'eventuale beneficiario o, in mancanza di designazione, agli eredi. Viene applicata una ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%.



QUANTO COSTA ADERIRE

I costi di Fon.Te. si dividono in:

- **quota di iscrizione** una tantum pari a € 15,50 di cui € 3,62 a carico del lavoratore, i restanti € 11,88 a carico dell'azienda. Nell'ipotesi di iscrizione a Fon.Te. di familiari fiscalmente a carico, la quota associativa viene versata integralmente dal lavoratore aderente.

Fanno eccezione i CCNL di seguito elencati:

- Imprese di pulizia € 15,50 (di cui € 7,75 a carico del lavoratore e € 7,75 a carico dell'azienda);
- ANASTE, € 15,49 (di cui € 11,88 a carico del lavoratore e € 3,61 a carico del datore di lavoro);
- Farmacie Private € 10,00 (di cui € 8,00 a carico del lavoratore e € 2,00 a carico del datore di lavoro).
- Per i dipendenti della piccola impresa industriale fino a 49 dipendenti dei settori: chimica e accorpati, plastica e gomma, abrasivi, ceramica, vetro € 11,00 (di cui € 7,00 a carico del datore di lavoro e € 4,00 a carico del lavoratore)

*Per i lavoratori in somministrazione, la quota di iscrizione viene versata dalla bilateralità di settore.

- **quota associativa** annua, destinata a coprire le spese amministrative di Fon.Te., così definita:

- € 22,00 per gli associati che effettuano versamenti nel corso dell'anno di riferimento;
- € 10,00 per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno a valere sulla posizione individuale;
- € 15,00 per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore iscritto a Fon.Te.. In assenza di versamenti contributivi nell'anno, il costo è pari a 10,00 € a valere sulla posizione individuale.

N.B. I costi sostenuti per la gestione finanziaria e per il servizio di banca depositaria vengono imputati direttamente sul patrimonio di ogni singolo comparto di investimento.

COSTI EFFETTIVI E SPESE

Vengono forniti di seguito i costi sostenuti negli ultimi tre anni espressi in percentuale sul patrimonio di fine anno. Sono stati tenuti in considerazione tutti i **costi effettivamente sostenuti** in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del Fondo, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2017	2016	2015
Spese gestione amministrativa	0,13%	0,11%	0,12%
Spese gestione finanziaria	0,16%	0,18%	0,19%
Spese di banca depositaria	0,02%	0,02%	0,02%
Spese totali	0,31%	0,31%	0,33%

Per informazioni più dettagliate, Vi invitiamo a visitare il sito web www.fondofonte.it e a prendere visione dello Statuto, della Nota Informativa e il Documento 'La mia pensione complementare, versione standardizzata'.

COME ADERIRE

Dopo aver preso visione dei documenti "Informazioni chiave per l'aderente" e "La mia pensione complementare" versione standardizzata (disponibili sul sito www.fondofonte.it), bisogna compilare il modulo di adesione e consegnarlo al datore di lavoro che ha l'obbligo di completarlo con i dati relativi all'azienda e di inviarlo a Fon.Te. La nota informativa, lo statuto e il modulo di adesione sono disponibili sul sito www.fondofonte.it.

LA GESTIONE FINANZIARIA

La **gestione del patrimonio** è affidata a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla COVIP e senza trasferimento della titolarità del patrimonio. I gestori hanno l'obbligo di operare sulla base delle politiche di investimento stabilite dall'organo di amministrazione del Fondo nel rispetto di rigorosi criteri di prudenza volti alla miglior tutela degli interessi degli aderenti.

Le risorse del fondo sono depositate presso la "**banca depositaria**", che svolge il ruolo di custode del patrimonio e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

Lidia, 28 anni
Operatrice
call center.



LE LINEE DI INVESTIMENTO

COMPARTO	COMPOSIZIONE BENCHMARK	FINALITÀ	GRADO DI RISCHIO
GARANTITO	47,5% obbligazioni, il 2,5% azioni e il restante 50% Tasso di Rivalutazione del TFR.	garanzia di restituzione del capitale a scadenza della convenzione e di rendimento minimo garantito pari all'inflazione dell'area Euro per i seguenti eventi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore ai 48 mesi, trasferimento a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo, ai sensi dell'art. 14, comma 2, del D.Lgs. 252/05.	basso
BILANCIATO	80% obbligazioni e 20% da azioni	ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio (oltre 5 anni).	medio
CRESCITA	65% obbligazioni e 35% azioni.	ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio/lungo (oltre 10 anni).	medio-alto
DINAMICO	40% obbligazioni e 60% azioni.	ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale lungo (oltre 15 anni).	alto

Trascorso un periodo di almeno 12 mesi, l'aderente può modificare la scelta di investimento trasferendo la posizione individuale in un diverso comparto.

Il **patrimonio** di ciascun comparto è suddiviso in quote. Ogni versamento effettuato dà diritto all'assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato con periodicità mensile, con riferimento all'ultimo giorno del mese. Il **rendimento** di ciascun comparto è espresso in **valore delle quote** ed è reso disponibile sul sito www.fondofonte.it "Valori Quota del Fondo".

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO DEL VALORE QUOTA A 5 ANNI (PERIODO DAL 31/12/2012 AL 31/12/2017)

GARANTITO		BILANCIATO	
+1,96%		+3,85%	
CRESCITA		DINAMICO	
+5,64%		+7,61%	
PATRIMONIO TOTALE (min di €)			
2017	2016	2015	2014
3.625	3.313	3.027	2.755

I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

Anticipazioni

L'aderente al Fondo può chiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata, **per ipotesi più ampie ed importi maggiori da quelli previsti per il TFR lasciato in azienda.**



Rita, 30 anni
Dipendente
azienda termale.

TRASFERIMENTO

L'aderente che cambia contratto di riferimento ha la possibilità di trasferire la posizione maturata presso un altro Fondo. Il trasferimento non viene tassato e consente di assicurare continuità nella costruzione della prestazione pensionistica.

Decorsi due anni di iscrizione, l'aderente potrà comunque trasferire l'intera posizione individuale maturata presso altra forma pensionistica complementare. **IN QUESTO CASO, TUTTAVIA, L'ADERENTE PERDE IL DIRITTO AL CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO** a meno che il mantenimento del diritto non sia previsto esplicitamente dagli accordi applicati al rapporto di lavoro.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali

- Anticipazioni € 24,00
- Trasferimento in costanza dei requisiti di partecipazione € 24,00
- Riscatto per cause diverse € 24,00
- Revoca della RITA € 10,00

Tali importi vengono prelevati dalla posizione individuale al momento dell'operazione.

RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)

Ai sensi dell'art. 1 commi 4, 4-bis, 4-ter, 4-quater e 4-quinquies del decreto legislativo 252/2005 è possibile usufruire di una modalità di erogazione sotto forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" cosiddetta RITA, per il sostegno finanziario agli associati prossimi alla pensione di vecchiaia, o dei lavoratori che risultino inoccupati, e in possesso dei requisiti previsti dalla legge.

Per gli approfondimenti, puoi fare riferimento al relativo documento informativo.

LA PENSIONE COMPLEMENTARE

Al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti dal regime obbligatorio di appartenenza, l'iscritto può richiedere al Fondo la **prestazione in forma di rendita** a condizione che abbia **partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni**.

L'iscritto può richiedere la prestazione sotto **forma di capitale** fino ad un massimo del 50% della posizione individuale maturata (versamenti + rendimenti), mentre la restante parte sarà convertita in rendita.

Se la rendita vitalizia immediata senza reversibilità che si ottiene sul 70% della posizione accumulata risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale, la prestazione potrà essere erogata interamente in capitale.

L'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei relativi rendimenti.

Per l'erogazione della prestazione pensionistica complementare, Fon.Te. ha stipulato apposita convenzione con la società UnipolSai Assicurazioni S.p.A. L'aderente può scegliere tra le seguenti tipologie:

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

Per maggiori informazioni, si consiglia di consultare il "Documento sull'erogazione delle Rendite" sul sito www.fondofonte.it ed utilizzare "La mia pensione complementare", per avere una stima della pensione complementare futura.

Per richiedere informazioni:

- Consulta il sito : www.fondofonte.it
- Chiama il numero verde:  **800-586.580** (Lun. - Ven. 8.30 - 18.00)
- Rivolgiti a : Ufficio del personale della tua azienda

Sedi sindacali territoriali

Avvertenza

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Sezione I della Nota informativa 'Informazioni chiave per l'aderente' e il Documento 'La mia pensione complementare, versione standardizzata'.

Maggiori informazioni sul Fondo Pensione Fon.Te. sono rinvenibili nella Nota informativa completa e nello statuto, disponibili sul sito web del fondo insieme alla ulteriore documentazione.