



Cognome Nome
Indirizzo
Località

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2017

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 2017.

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 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 adesione: xxxxxx
 Data di adesione alla forma pensionistica: 11/08/2008
 Data di iscrizione alla previdenza complementare: 11/08/2008
 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. 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 (31.12.2017); 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 del D.lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito, sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2017

Valore della posizione individuale (euro): 14.209,36

Rendimento netto^(*): BILANCIATO 2,47%

Costi (TER)^(**): BILANCIATO 0,22%

(*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2017. 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 2017.

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2016				Posizione individuale al 31/12/2017			
	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%	690,268	17,926	12.373,74	100,00%	773,593	18,368	14.209,36
TOTALE	100,00%			12.373,74	100,00%			14.209,36

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 2017	Al 31/12/2017
A) Totale entrate	1.527,19	16.465,53
- contributi lavoratore	91,72	990,99
- contributi datore lavoro	258,46	2.778,86
- TFR	1.177,01	12.695,68
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
B) Totale uscite	0,00	-5.127,43
- anticipazioni	0,00	-5.127,43
- riscatti parziali	0,00	0,00
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2016	12.373,74	
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2017	14.209,36	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	1.835,62	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	1.527,19	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	308,43	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, realizzata nel 2017 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.

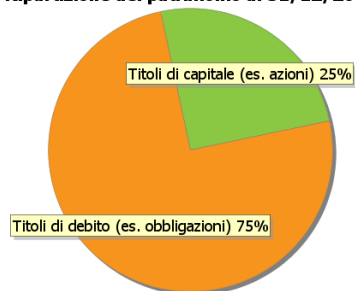
Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2017 al 31/12/2017														
Tipologia di operazione	Cod. az.	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	1	31/12/2016	16/01/2017	BILAN.	26,48	74,63	343,38	0,00	0,00	0,00	444,49	31/01	17,831	24,928
Contributo	1	31/03/2017	18/04/2017	BILAN.	20,38	57,43	269,63	0,00	0,00	22,00	325,44	28/04	18,127	17,953
Contributo	1	30/06/2017	14/07/2017	BILAN.	24,29	68,42	306,02	0,00	0,00	0,00	398,73	31/07	18,121	22,003
Contributo	1	30/09/2017	16/10/2017	BILAN.	20,57	57,98	257,98	0,00	0,00	0,00	336,53	31/10	18,404	18,286
Rimb. spese		30/12/2017	31/12/2017	BILAN.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,85	2,85	31/12	18,368	0,155
TOTALE				BILAN.	91,72	258,46	1.177,01	0,00	0,00	19,15	1.508,04			83,325

LEGENDA:

Cod. az.: 1 = DIS GAU CENTER SRL

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2016	Totale dal 2001 al 2016
	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 31/12/2017

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	2017	3 anni (2015 - 2017)	5 anni (2013 - 2017)	10 anni (2008 - 2017)
BILANCIATO	2,47%	2,53%	3,85%	3,50%
Benchmark (*)	2,16%	2,41%	3,56%	3,32%

(*) 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 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 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 2017 il rendimento netto del Comparto Bilanciato è stato di +2,47%. 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) (*) – 2017

Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
BILANCIATO	0,13%	0,09%	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 2017.

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 raccomanda agli aderenti, di effettuare la scelta del comparto d'investimento piu' 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 2017, hanno interessato il Fondo Pensione

1. Destinatari

Nel 2017, le entrate amministrative hanno ecceduto le spese sostenute nell'esercizio. Una parte del saldo della gestione amministrativa è stata attribuita in maniera puntuale alla posizione degli iscritti tramite acquisto di frazioni di quote avvenuto con la valorizzazione del mese di dicembre 2017.

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 2017 il Consiglio di Amministrazione di Fon.Te. ha completato il processo periodico di analisi delle caratteristiche socio-demografiche e dei bisogni previdenziali della popolazione di riferimento, in ottemperanza a quanto previsto dalla Deliberazione Covip del 16 marzo 2012 recante disposizioni sull'attuazione della politica di investimento, definendo i seguenti obiettivi finanziari (in termini di Rendimento medio annuo atteso reale / Volatilità / Shortfall rispetto all'inflazione): *Comparto Garantito: -1,2% / 1,3% / 77%; *Comparto Bilanciato: 0,8% / 3,3% / 27%; * Comparto Crescita: 1,6% / 4,9% / 10%; * Comparto Dinamico: 2,7% / 8,1% / 7%.

- La scadenza del mandato di gestione affidato ad UnipolSai Assicurazioni relativo al Comparto Garantito è stata prorogata al 31/07/2020, in luogo dell'originaria scadenza del 30/06/2017, pervenendo ad un puntuale allineamento col termine dell'ulteriore mandato della compagine, affidato ad Intesa Sanpaolo Vita. Lo schema commissionale di UnipolSai Assicurazioni prevede a partire dal 01/07/2017 una Commissione annua omnicomprensiva di gestione e garanzia applicata sul patrimonio attribuito pari a 0,275% (in precedenza: *Commissione di gestione: sul patrimonio in gestione viene applicata una commissione annua pari a 0,10% per volumi gestiti inferiori o pari a 400 milioni di euro. Per volumi gestiti superiori a 400 milioni di euro viene applicata una commissione annua pari a 0,05%; Commissione di garanzia: per la gestione con garanzia di rendimento minimo il Fondo riconosce al Gestore un compenso aggiuntivo commisurato allo 0,15% annuo del patrimonio in gestione*).

3. Reclami

I reclami vengono trattati nel rispetto delle "Istruzioni per la trattazione dei Reclami" emanate dalla COVIP, con delibera del 04/11/2010. Il reclamo è una comunicazione scritta, inviata tramite raccomandata A/R presso la sede del Fondo (Via Marco e Marcelliano, 45 – 00147 Roma), con la quale si intendono 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 internet www.fondofonte.it.

4. Eventi societari o inerenti la forma pensionistica complementare

A decorrere dal 02/01/2017, ha assunto l'incarico di Direttore Generale Responsabile del Fondo la Dott.ssa Anna Maria Selvaggio che il Consiglio di amministrazione aveva nominato in data 08/11/2016.

In data 01/02/2017, il Consigliere di amministrazione Carlo Nebiolo ha rassegnato le proprie dimissioni. In data 27/04/2017 l'Assemblea dei Delegati del Fondo ha nominato in sua sostituzione Roberto Calugi.

5. Modifiche statutarie /regolamentari

Con efficacia dal 01/06/2017 il Fondo ha adeguato il proprio Statuto (art. 33, comma 2) alla Deliberazione Covip del 25 maggio 2016, Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari.

6. Modifiche normative

Con Deliberazione del 22 febbraio 2017 sono state apportate modifiche alla Deliberazione del 21 marzo 2007 recante "Istruzioni sugli annunci pubblicitari relativi alle forme pensionistiche complementari", al fine di adeguarne il contenuto alle disposizioni adottate con le Deliberazioni COVIP del 25 maggio 2016.

- Con Deliberazione del 22 febbraio 2017 sono stati prorogati i termini previsti nelle seguenti Deliberazioni:
 - o Deliberazione del 25 maggio 2016 con la quale sono state apportate "Modifiche alla Deliberazione del 31 gennaio 2008 recante le "Istruzioni per la redazione del "Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare" e ulteriori disposizioni";
 - o Deliberazione del 25 maggio 2016, con la quale sono state apportate "Modifiche e integrazioni alla Deliberazione COVIP del 31 ottobre 2006, "Adozione degli schemi di statuto, di regolamento e di nota informativa, ai sensi dell'articolo19, comma 2, lettera g) del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, nella parte relativa allo Schema di Nota informativa.
 - o Deliberazione del 25 maggio 2016, con la quale è stato approvato il nuovo "Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari"
- Con la circolare n. 994 del 9 marzo 2017 Covip ha fornito chiarimenti in merito alla richiesta di anticipazioni previste per gli eventi sismici verificatisi a far data dal 24 agosto 2016
- Con Deliberazione del 22 marzo 2017 sono state apportate modifiche alla Deliberazione COVIP del 31 ottobre 2006, nella parte relativa allo Schema di Nota informativa. In particolare le novità introdotte hanno riguardato il Questionario di autovalutazione contenuto nel Modulo di adesione, che era stato introdotto con la Deliberazione del 25 maggio 2016.
- In merito agli eventi sismici verificatisi a far data dal 24 agosto 2016, il Decreto-legge 8/2017, convertito con modificazioni dalla Legge 45/2017, ha introdotto il nuovo allegato 2-bis nel Decreto-Legge n. 189/2006, recante un ulteriore elenco di Comuni interessati. I benefici previsti dall'art. 48, comma 13-bis, del Decreto-legge 189/2006, in materia di anticipazioni agli iscritti ai fondi pensione, sono da intendersi riferiti anche ai residenti nei Comuni di cui al predetto allegato 2-bis.

- Con Circolare del 28 aprile 2017, prot. n.1899 Covip ha richiesto alle forme pensionistiche complementari la trasmissione dei link relativi alle schede dei costi riguardanti le forme pensionistiche complementari in modo da rendere più agevole la reperibilità delle schede da parte di tutti i soggetti interessati.
- Il 7 giugno 2017 la COVIP ha pubblicato il "Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari", uno strumento interattivo che consente di raffrontare, anche in forma grafica, gli Indicatori sintetici dei costi (ISC) relativi a differenti linee di investimento di una o più forma pensionistica complementare.
- La LEGGE ANNUALE PER IL MERCATO E LA CONCORRENZA, Legge n.124/2017, ha previsto alcune disposizioni in materia di previdenza complementare ovvero la previsione di devoluzione parziale del TFR; facilitazioni per il riscatto del montante e rendita temporanea; riscatto della posizione individuale per "cause diverse" sia nelle forme collettive che di quelle individuali; è seguita la Circolare n. 5027 del 26 ottobre 2017 mediante la quale COVIP ha fornito chiarimenti in ordine all'applicazione delle modifiche apportate dalla Legge n.124/2017 al Decreto lgs. n.252/2005;
- La Deliberazione Covip del 25 ottobre 2017 ha ad oggetto alcune modifiche e integrazioni alla precedente Deliberazione Covip del 24.04.2008 contenente Direttive recanti chiarimenti sulle scelte di destinazione del TFR da parte dei lavoratori che attivano un nuovo rapporto di lavoro;
- L'Agenzia delle Entrate - Settore Adempimenti dichiarativi - ha diramato in data 31 ottobre 2017 la nota prot. RU 242833 comunicando con riferimento alla dichiarazione dei redditi precompilata 2018, alcune specifiche tecniche per la trasmissione telematica dei dati relativi ai contributi alle forme di previdenza complementare;
- La Legge di Bilancio 2018 (Legge 27 dicembre 2017, n° 205), in vigore dal 01.01.2018, ha apportato numerose modifiche nell'ambito della previdenza complementare, tra le quali:
 - o modifica dell'istituto e dei requisiti della RITA (rendita integrativa temporanea anticipata) per cui le prestazioni delle forme pensionistiche complementari, con esclusione di quelle in regime di prestazione definita, possono essere erogate, in tutto o in parte, su richiesta dell'aderente, in forma di rendita temporanea, denominata "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), decorrente dal momento dell'accettazione della richiesta fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia e consistente nell'erogazione frazionata di un capitale, per il periodo considerato, pari al montante accumulato richiesto;
 - o disposizioni a favore dei fondi territoriali per cui salva diversa volontà del lavoratore, quando la contrattazione collettiva o specifiche disposizioni normative disciplinano il versamento di contributi aggiuntivi a fondi pensione negoziali di categoria operanti su base nazionale, tale versamento è effettuato nei confronti dei fondi pensione negoziali territoriali di riferimento esistenti alla data di entrata in vigore della legge di bilancio 2018, anche in caso di lavoratori che non abbiano destinato il proprio trattamento di fine rapporto (TFR) alla previdenza complementare.

* * *

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, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili: la Nota Informativa, lo Statuto, il regolamento elettorale, il Documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata, 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). **N.B.** In caso di smarrimento, la *password* potrà essere recuperata attraverso l'utilizzo della procedura on-line ovvero telefonando al numero verde: 800 586 580.

Nella medesima sezione 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 (La mia pensione complementare, versione personalizzata). Sono inoltre disponibili in "Visualizza Documenti" 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 08:30-18:00).

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 Marco e Marcelliano, 45 – 00147 ROMA.

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - VERSIONE PERSONALIZZATA

Fon.Te

(iscritto all'Albo COVIP al n. 123)

COGNOME NOME - CODICE FISCALE - Numero iscrizione: xxxxxx

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	11/08/2008	Data di riferimento del Documento	31/12/2017
a) Ipotesi definite da COVIP			
Tasso annuo atteso di inflazione:	2,00%		
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%		
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55		
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	0,00%		
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%		
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)*:			
BILANCIATO	2,40%		
b) Informazioni del Fondo Pensione			
Costi			
Spese di adesione	3,62		
Spese accumulato	22,00		
Commissione annua			
BILANCIATO	0,1226%		
c) Informazioni relative all'aderente			
Età al momento dell'adesione:		22	
Età al momento della simulazione:		31	
Misura della contribuzione:			
Contributo effettivo dell'aderente		91,72	
Contributo effettivo del datore di lavoro		258,46	
Quota effettiva di TFR		1.177,01	
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 31/12/2017 la posizione individuale da Lei accumulata è pari a 14.209,36 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	536,22	555,87	576,82	599,31	623,46

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)	AVVERTENZE:
31/12/2018	32	1.542,46	18.007,99	16.020,44	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
31/12/2021	35	1.589,20	22.728,54	21.749,81	
31/12/2026	40	1.670,27	30.916,13	32.350,97	
31/12/2031	45	1.755,47	39.521,36	44.393,21	
31/12/2036	50	1.845,01	48.565,54	58.034,96	
31/12/2041	55	1.939,13	58.071,07	73.450,79	
31/12/2046	60	2.038,04	68.061,48	90.832,90	
31/12/2051	65	2.142,00	78.561,50	110.392,95	
31/12/2052	66	2.163,42	80.724,92	114.586,40	
31/12/2053	67	2.185,06	82.909,97	118.878,19	
31/12/2054	68	2.206,91	85.116,88	123.270,32	
31/12/2055	69	2.228,98	87.345,86	127.764,84	
31/12/2056	70	2.251,27	89.597,12	132.363,84	

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 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	4.324,16	4.650,53	5.004,05	5.388,72	5.807,72

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.

* 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.

