

FON.TE.

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

SEZIONE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 01/01/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di FON.TE e facilitarti il confronto tra FON.TE e le altre forme pensionistiche complementari

Presentazione del FONDO PENSIONE FON.TE.

FON.TE è un **fondo pensione negoziale** istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'**Allegato** alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

FON.TE è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

FON.TE opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a FON.TE tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo e dagli altri accordi collettivi espressamente indicati nell'Allegato. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'Allegato.

La partecipazione a FON.TE ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito internet del fondo:

www.fondofonte.it

Indirizzo e-mail:

callcenter@fondofonte.it

Call center (operativo dal LUN al VEN dalle 8,30 alle 18,30):

06.83393207

Sede:

Via Marco e Marcelliano, 45 - 00147 Roma

Sul sito *web* del fondo sono disponibili lo **Statuto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite**, **Documento sulla "Rendita integrativa temporanea anticipata"** - RITA e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

Il servizio di Contact Center di Fon.Te. è rivolto a:

- **Iscritti e potenziali Aderenti**
- **Aziende**
- **Centri Servizi, ASCOM e Consulenti del Lavoro**

Per le richieste di **carattere generale** è possibile telefonare al numero 06.83393207. (lun-ven 08:30-18:30). Per le richieste di **carattere specifico** e la risoluzione di anomalie legate a singole posizioni o connesse all'invio delle distinte di contribuzione si suggerisce scrivere una mail a callcenter@fondofonte.it o una PEC all'indirizzo protocollofonte@legalmail.it

NOTA BENE: gli Uffici del Fondo sono chiusi al pubblico. E' possibile essere ricevuti solo ed esclusivamente per problematiche particolari, previo appuntamento da richiedere scrivendo una PEC all'indirizzo protocollofonte@legalmail.it

La contribuzione

L'adesione a FON.TE dà diritto a un **contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro**.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a FON.TE. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'**Allegato** sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che **FON.TE** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare in data anteriore al 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Ai sensi dell'art. 11 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. La RITA consiste nell'erogazione frazionata di un capitale, con cadenza trimestrale, pari al montante accumulato richiesto della propria posizione individuale, per il periodo che va dall'accettazione della domanda fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia. Per gli approfondimenti, puoi fare riferimento al relativo documento informativo (Documento sulla "Rendita integrativa temporanea anticipata - RITA"), alla Statuto e al Documento sul Regime fiscale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Occorrono, invece, almeno otto anni di iscrizione a forme di previdenza complementare per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **FON.TE** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito, altresì, di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito *web* del fondo.

Proposte di investimento

FON.TE ti propone i seguenti comparti di investimento:

- **Conservativo (ex Garantito, cambio denominazione dal 1° novembre 2019)**
- **Sviluppo (ex Bilanciato, cambio denominazione dal 1° novembre 2019)**
- **Crescita**
- **Dinamico**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Conservativo**. A seguito di tale conferimento è riconosciuta la facoltà di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza.

In caso di “Rendita integrativa temporanea anticipata” (RITA), la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nel comparto Conservativo, salvo diversa scelta da parte tua. Potrai sempre modificare la scelta effettuata, nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull’orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell’opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E’ pertanto necessario valutare i risultati in un’ottica di lungo periodo.

Se scegli un’opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazione del valore dell’investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un’opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

COMPARTO CONSERVATIVO



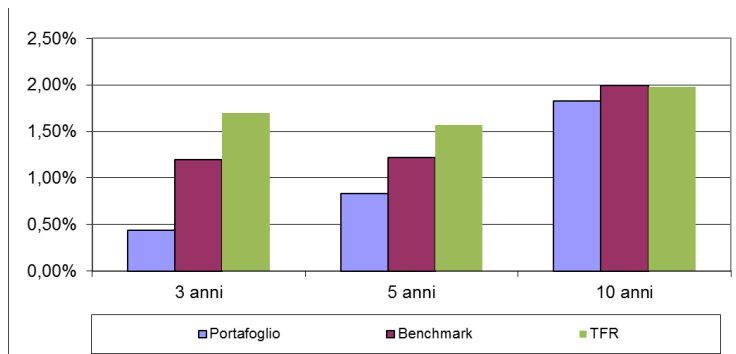
Caratteristiche della garanzia: la restituzione del capitale nominale a scadenza della durata delle convenzioni, nonché la garanzia della restituzione del capitale rivalutato in base all’inflazione dell’area Euro maturatasi durante la validità delle predette convenzioni, al verificarsi dei seguenti eventi: morte, invalidità permanente, pensionamento, inoccupazione per un periodo 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.

Data di avvio dell’operatività del comparto: 31 luglio 2007

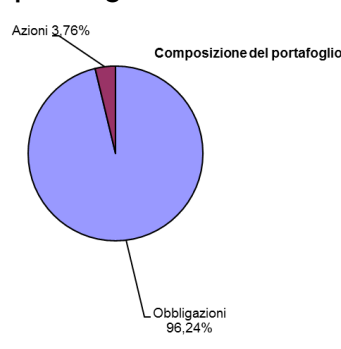
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 1.488.485.513,03

Rendimento netto del 2019: + 1,66%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

A decorrere dal 31 luglio 2015, la gestione finanziaria del comparto Conservativo è affidata:

- per il 50% delle risorse ad Intesa San Paolo Vita S.p.A.; al gestore sono trasferite le risorse di GENERALI ITALIA S.p.A a seguito di cessazione del mandato di gestione;
- per il 50% delle risorse ad UnipolSai Assicurazioni S.p.A., con delega per alcune classi di attività a J.P. MORGAN;

COMPARTO SVILUPPO

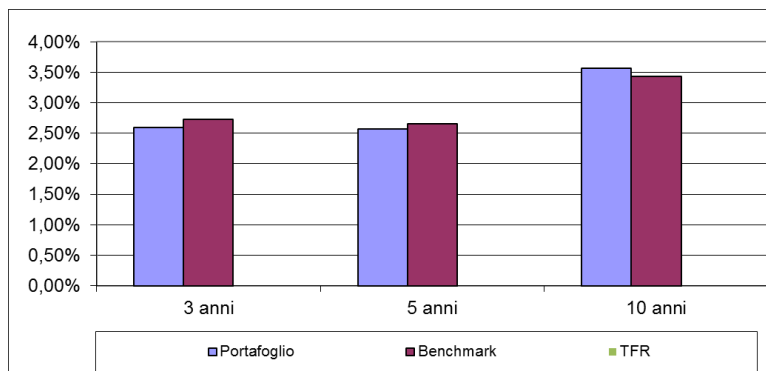


Data di avvio dell'operatività del comparto: 30 gennaio 2004

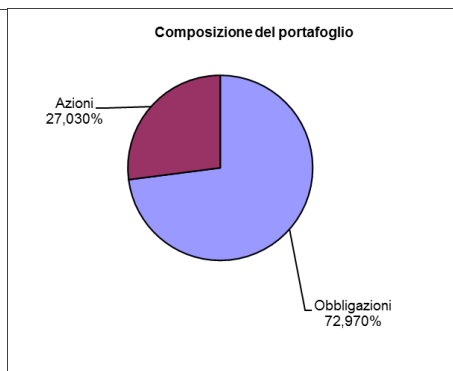
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 2.438.991.346,5

Rendimento netto del 2019: + 7,42%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

COMPARTO CRESCITA

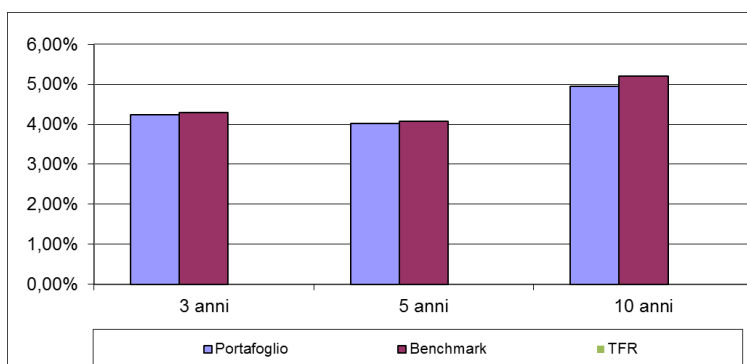


Data di avvio dell'operatività del comparto: 30 giugno 2008

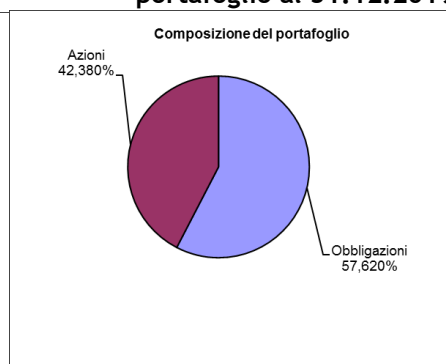
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 195.908.223,96

Rendimento netto del 2019: + 10,54%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

COMPARTO DINAMICO

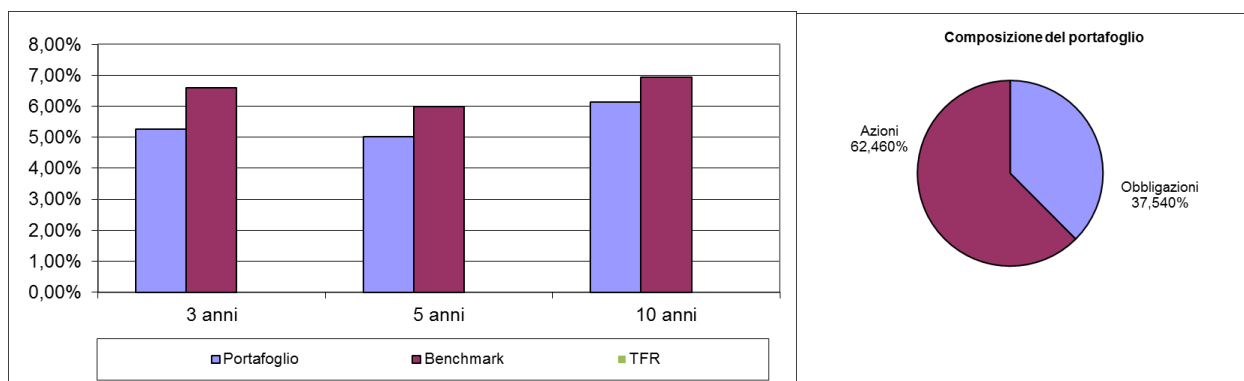


Data di avvio dell'operatività del comparto: 31 luglio 2008

Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 169.537.207,3

Rendimento netto del 2019: + 12,79%

Rendimento medio annuo composto **Composizione del portafoglio**
al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*