

FONDO PENSIONE FON.TE. – Comunicazione sulla Gestione Finanziaria

Roma, 22 ottobre 2020

Gentile aderente,

nell'ambito delle attività di revisione periodica che il Fondo opera sull'assetto della gestione finanziaria, anche alla luce del giungere a scadenza delle convenzioni per l'affidamento delle risorse a soggetti qualificati, sono stati pianificati nuovi interventi di aggiornamento dell'articolazione del **Comparto Conservativo** di FON.TE..

Ad esito di processo selettivo pubblico, finalizzato nell'ambito di un quadro di mercato caratterizzato da sensibile riduzione dell'offerta e condizionato da scenari finanziari particolarmente volatili, il Fondo ha individuato la seguente compagine gestionale affidataria:

Comparto	Affidatari	Quota strategica di portafoglio	Tipologia di mandato
Conservativo	UnipolSai Assicurazioni	50%	"Total return"
Conservativo	Credit Suisse	50%	"a benchmark"

Il mandato gestionale "a benchmark" verrà valutato in raffronto ad un paniere di indici finanziari di mercato, con composizione 96% Obbligazionario / 4% Azionario, mentre il mandato cd. "Total return" avrà quale parametro di riferimento il Tasso di Rivalutazione del TFR.

La decorrenza degli interventi di modifica dell'offerta previdenziale esposti è programmata alla data del 1 novembre 2020, con durata decennale per ciascun mandato (termine previsto al 31 ottobre 2030).

Viene altresì confermata la stabile appartenenza del Comparto Conservativo alla categoria gestionale dei "Garantiti": permane infatti a favore dell'iscritto la garanzia di restituzione del capitale versato a scadenza delle convenzioni, oltre che in occasione di riscatto della posizione per gli eventi previsti dalla regolamentazione (morte, invalidità permanente, pensionamento, inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi). Rispetto al periodo pregresso si aggiungono nuovi eventi coperti dalla garanzia di restituzione, operante per il 50% dei contributi versati, ovvero anticipazioni per spese sanitarie, anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa, richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (o RITA, ai sensi della normativa vigente e salvo revoca della stessa nei casi previsti), mentre non sarà più presente il trasferimento a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo e non si applicherà la rivalutazione in base all'inflazione dell'area Euro.

Si ricorda che all'iscritto è data facoltà di variare il Comparto di appartenenza rispetto alla scelta effettuata all'atto dell'adesione, senza alcun costo a proprio carico; permane inoltre, alla luce dei cambiamenti gestionali previsti, la sospensione fino al 31 dicembre 2020 dell'obbligo statutario di permanenza di almeno un anno nel Comparto di investimento prescelto (purchè l'iscrizione o il passaggio siano stati finalizzati prima del 30 novembre 2020).

Di seguito una tabella riepilogativa dell'offerta previdenziale di Fon.Te. con decorrenza 1 novembre 2020 e dei *Costi indirettamente a carico dell'aderente* già compresi nel Valore Quota:

Comparto di investimento	Categoria gestionale di appartenenza	Ripartizione asset class del benchmark al 31-OTT-2020	Ripartizione asset class del benchmark dal 1-NOV-2020	Variazione <i>Costi indirettamente a carico dell'aderente</i> già compresi nel Valore Quota dal 1-NOV-2020	Garanzia applicata sul capitale versato
COMPARTO CONSERVATIVO	<i>Garantito</i>	2,5% az. / 47,5% obbl. / 50% tasso di rivalutazione TFR	2% az. / 48% obbl. / 50% tasso di rivalutazione TFR	0,7860% (da 0,3635%)	Restituzione del capitale: - a scadenza della durata delle convenzioni; - al verificarsi dei seguenti eventi: (100%) morte, invalidità permanente, pensionamento, inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi; (50%) anticipazioni per spese sanitarie, acquisto o ristrutturazione prima casa, richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata
COMPARTO SVILUPPO	<i>Obbligazionario Misto</i>	25% az. / 75% obbl.	<i>invariata</i>	0,1081% (<i>invariato</i>)	<i>nessuna garanzia</i>
COMPARTO CRESCITA	<i>Bilanciato</i>	40% az. / 60% obbl.	<i>invariata</i>	0,1150% (<i>invariato</i>)	<i>nessuna garanzia</i>
COMPARTO DINAMICO	<i>Azionario</i>	60% az. / 40% obbl.	<i>invariata</i>	0,1160% (<i>invariato</i>)	<i>nessuna garanzia</i>

NOTA: nell'ambito del mandato "Total return" del Comparto Conservativo, il gestore affidatario potrà investire fino al 15% del patrimonio conferito in gestione in Oicr Alternativi (FIA), con commissioni aggiuntive applicabili nella misura massima dell'1,75%.

Ogni ulteriore dettaglio su costi e spese di adesione, così come il novero completo delle informazioni relative alle modalità di investimento delle risorse tempo per tempo adottate, è riportato nella **Nota Informativa** del Fondo, in conformità con la normativa di riferimento; tale documento è reso disponibile sul sito www.fondofonte.it.

L'aderente è invitato a verificare periodicamente l'adeguatezza delle proprie scelte allocative in relazione alla specifica propensione al rischio e a comunicare al Fondo, se lo riterrà necessario, le eventuali variazioni (o "switch comparto") che vorrà effettuare nell'ambito delle soluzioni disponibili.

Si ricorda che per qualsiasi esigenza di approfondimento o richiesta di carattere generale il servizio di Contact Center di Fon.Te. è a disposizione degli iscritti al Numero Telefonico 06.83393207 (operativo dal lunedì al venerdì, ore 8:30-18:30).

Con i Nostri migliori saluti,

Il Presidente
Maurizio Grifoni

