Fon.Te.

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

LA TUA SCELTA PER UN FUTURO SERENO

Fon.Te.

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

FONDO FON.TE.

COME FUNZIONA LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

- Si basa sul risparmio previdenziale accantonato, grazie al quale, al termine della vita lavorativa, si potrà beneficiare di una pensione complementare.
- La somma accantonata, cioè la posizione individuale dipende:

1. dall'importo dei contributi versati alla forma pensionistica complementare;
2. dalla durata del periodo di versamento(più anni = più contributi);
3. dai rendimenti ottenuti al netto dei costi con l'investimento sui mercati finanziari dei contributi versati

OBIETTIVI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

- Costruire per sé e per i propri «familiari fiscalmente a carico» una posizione previdenziale;
- Ottenere una pensione aggiuntiva a quella corrisposta dalla previdenza obbligatoria;
- Cogliere l'opportunità delle notevoli agevolazioni fiscali riconosciute a queste forme di risparmio;
- Garantire l'adeguatezza delle prestazioni che consenta un tenore di vita dignitoso e un'indipendenza economica durante la pensione.

CHI SIAMO

- **E' il Fondo Pensione di categoria del Terziario (Commercio, Turismo e Servizi)** Ass. riconosciuta senza scopo di lucro. Iscritto all'Albo Covip con il numero 123.
  La Commissione di Vigilanza esercita il controllo specifico sui Fondi Pensione, approva statuti e regolamenti ed esercita il controllo sulla gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale.

- **E' un Fondo di natura negoziale, nato dalla contrattazione collettiva come risposta delle parti sociali al bisogno di previdenza complementare dei lavoratori dipendenti**

- **Ha l'obiettivo di investimento di lungo periodo, per assicurare una pensione che si affianchi alla previdenza pubblica**

CHI SIAMO

- **Oltre 271 mila iscritti (al 31/12/2023)**
- **Circa 40 mila aziende associate**
- **Oltre 5 miliardi di Euro di Patrimonio in gestione destinato alle prestazioni**
  (Terzo Fondo Pensione negoziale italiano per patrimonio gestito).
- **4 comparti di investimento con diversi profili di rischio e orizzonti temporali tra cui scegliere.**

CHI SIAMO

- **Oltre 33 CCNL che individuano Fon.Te. come fondo di categoria**

- **Oltre 30 risorse in organico con un CRM interno**

Fon.Te.

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

LA GESTIONE FINANZIARIA

I COMPARTI DI INVESTIMENTO

Al momento dell’adesione il lavoratore può scegliere tra:

COMPARTO CONSERVATIVO

COMPARTO SVILUPPO

COMPARTO CRESCITA

COMPARTO DINAMICO

Dopo un anno di permanenza nel comparto prescelto, si può fare richiesta di cambio comparto (Switch) **Vai al modulo**

QUANTO COSTA: € 5,00 (ad esclusione della prima operazione degli iscritti silenti)

COMPARTI DI INVESTIMENTO: CARATTERISTICHE

Comparto Conservativo

Prevede la garanzia del capitale versato. Il comparto è destinato al conferimento tacito del TFR. Ha come obiettivo di rendimento la rivalutazione del TFR.

Benchmark: ***48% monetario/obbl.; 2% az.; 50% tasso rival. TFR***

Orizzonte temporale: breve (fino a 5 anni)
Livello di rischio: basso

Comparto Sviluppo

Ha l'obiettivo di ottenere una rivalutazione moderata del capitale investito su un orizzonte temporale pluriennale (14 anni).

Benchmark: ***75% obbligazionario;25% azionario***

Orizzonte temporale: medio (fino a 14 anni)
Livello di rischio: medio

Comparto Crescita

Ha l'obiettivo di ottenere una rivalutazione media del capitale investito su un orizzonte temporale pluriennale (21 anni).

Benchmark: ***60% obbligazionario; 40% azionario***

Orizzonte temporale: medio/lungo (fino a 21 anni)
Livello di rischio: medio/alto

Comparto Dinamico

Ha l'obiettivo di ottenere una rivalutazione significativa del capitale investito su un orizzonte temporale pluriennale (22 anni).

Benchmark: ***40% obbligazionario; 60% azionario***

Orizzonte temporale: lungo (oltre 21 anni)
Livello di rischio: alto

Fon.Te.

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

CHI PUO' ADERIRE

CHI PUO' ADERIRE/LAVORATORI DIPENDENTI

- **LAVORATORI TEMPO INDETERMINATO (tempo pieno/tempo parziale)**
- **LAVORATORI TEMPO DETERMINATO**
- **SOMMINISTRATI**
- **APPRENDISTI con CCNL Terziario e CCNL Turismo**

Lavoratori a cui si applica uno dei CCNL di riferimento sottoscritti dalle parte istitutive di Fon.Te. o da federazioni di riferimento, lav. di settori affini, lav. derivanti da accordi di confluenza/adesione (VEDI ALLEGATO ALLA NOTA INFORMATIVA)

- **Possono, inoltre, iscriversi a Fon.Te. i soggetti fiscalmente a carico dei lavoratori aderenti → Modulo di adesione fiscalmente a carico**

CHI PUO' ADERIRE/LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI(DAL 1° APRILE 2022)

CHI PUO ISCRIVERSI A FON.TE. GRAZIE ALL'ALLARGAMENTO DELLA PLATEA?

IMPRENDITORI, LIBERI PROFESSIONISTI
E AUTONOMI INCLUSI TITOLARI DI IMPRESE INDIVIDUALI
E FAMILIARI ASSOCIATI A CONFCOMMERCIO,
OSSIA FILCAMS-CGIL, FISASCAT-CISL, UILTUCS.

IMPRENDITORI, LIBERI PROFESSIONISTI
E AUTONOMI CON UN RAPPORTO DI COLLABORAZIONE
CON AZIENDE CHE APPLICANO AI LORO DIPENDENTI
UNO DEI CCNL ISTITUTIVI DI FON.TE.

MODULO DI ADESIONE LIBERI PROFESSIONISTI

Fon.Te.

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

MODALITA' DI ADESIONE LAVORATORI DIPENDENTI

DESTINAZIONE DEL TFR

LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE ANTERIORE AL 29.04.93, ISCRIVENDOSI A FON.TE. POSSONO:

- **Versare il 50% o il 100% del TFR maturando.**

LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA AL 28.04.93, ISCRIVENDOSI A FON.TE. POSSONO :

- **Versare solo il 100% del TFR maturando**

A seguito dell'accordo dell'organizzazioni firmatari del Contratto Terziario, distribuzione e servizi, pubblici esercizi e CCNL somministrazione, i lavoratori in somministrazione, i destinatari di tali contratti possono scegliere di versare anche solo il 50%

(VEDI ALLEGATO ALLA NOTA INFORMATIVA)

LAV DIPENDENTE: MODALITÀ DI ADESIONE TACITA

IL LAVORATORE:

- **NON FORNISCE AL DATORE DI LAVORO, NEI PRIMI 6 MESI DALL'ASSUNZIONE, ALCUNA INDICAZIONE IN RELAZIONE ALLA DESTINAZIONE DEL PROPRIO TFR** : per effetto del silenzio assenso il TFR viene versato a FON.TE.
- **NON HA DIRITTO AL CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO STABILITO DAGLI ACCORDI COLLETTIVI**

L'aderente riceverà via posta conferma dell'adesione, insieme al modulo per attivare la contribuzione e per cambiare eventualmente il comparto di investimento

(Il Comparto Conservativo è il comparto d'investimento per le adesioni tacite).

LAV. DIPENDENTE: MODALITÀ DI ADESIONE/ESPLICITA 1

IL LAVORATORE DECIDE DI ADERIRE A FON.TE. MEDIANTE IL VERSAMENTO DEL SOLO TFR deve:

1. Compilare il **MODULO DI ADESIONE**
2. scegliere il comparto di investimento
3. consegnare al datore di lavoro per gli adempimenti di competenza (compilazione sezione azienda ed invio al Fondo)
4. far pervenire al Fondo il modulo debitamente compilato.

IN QUESTO CASO IL LAVORATORE NON HA DIRITTO AL CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO

L'aderente può in ogni momento attivare la contribuzione a suo carico e vedersi così riconosciuta quella del datore, compilando l'apposito modulo

LAV. DIPENDENTI: MODALITÀ DI ADESIONE/ESPLICITA 2

IL LAVORATORE DECIDE DI ADERIRE A FON.TE. MEDIANTE IL VERSAMENTO DEL TFR MATURANDO E LA CONTRIBUZIONE, deve:

1. Compilare il **MODULO DI ADESIONE**
2. decidere l'ammontare dell'aliquota contributiva a proprio carico che non può essere inferiore alla misura minima prevista dagli accordi collettivi
3. scegliere il comparto di investimento
4. consegnare al datore di lavoro per gli adempimenti di competenza (compilazione della sezione azienda ed invio al Fondo)

IN QUESTO CASO IL LAVORATORE HA DIRITTO AL CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO STABILITO DAGLI ACCORDI COLLETTIVI

(VEDI ALLEGATO ALLA NOTA INFORMATIVA)

TFR PREGRESSO

D'intesa con il datore di lavoro, si può richiedere di versare anche il TFR precedentemente accantonato e lasciato in azienda, ma per le aziende con più di 50 dipendenti, che quindi versano il TFR al Fondo Tesoreria, è possibile far confluire al Fondo pensione solamente le quote accantonate prima del 2007.

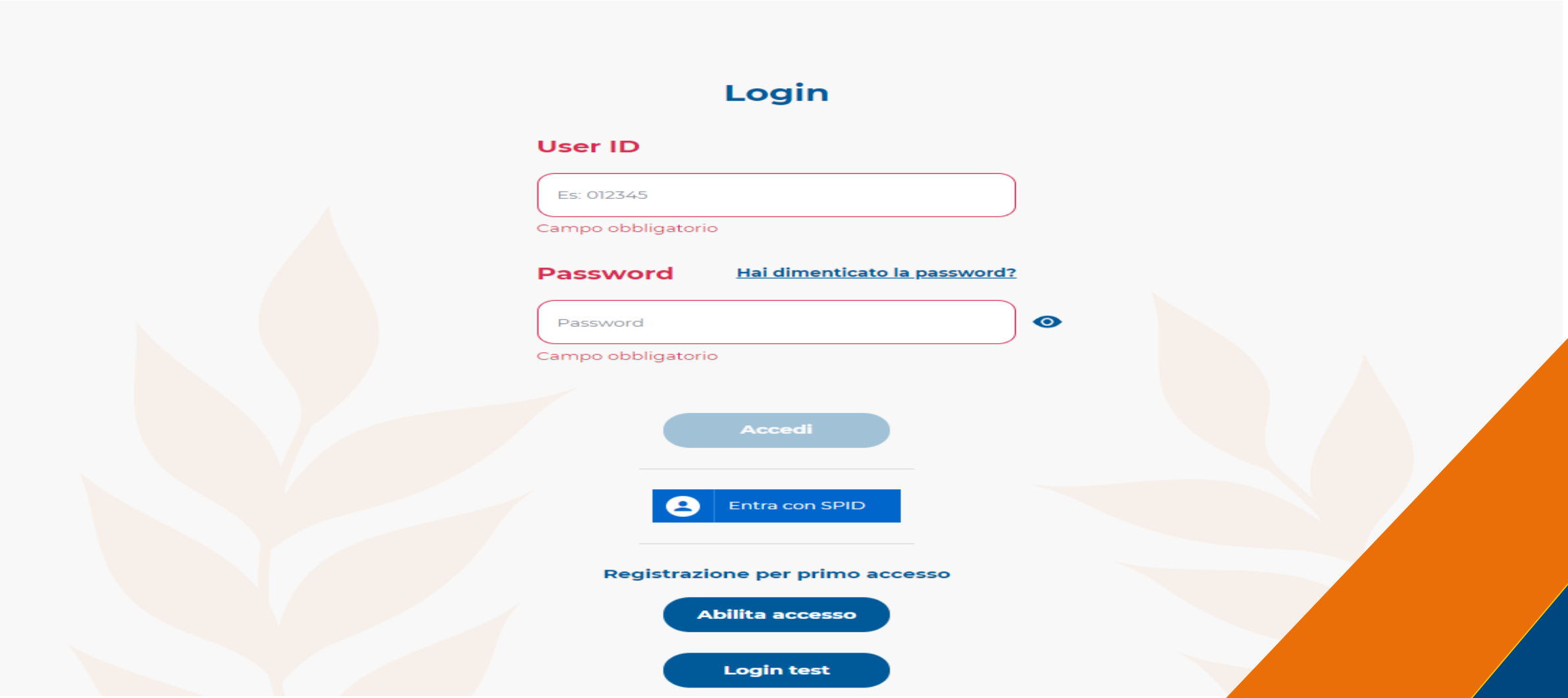
- **Modulo conferimento TFR PREGRESSO**
- **Accordo devoluzione TFR PREGRESSO**

VERSAMENTI AGGIUNTIVI

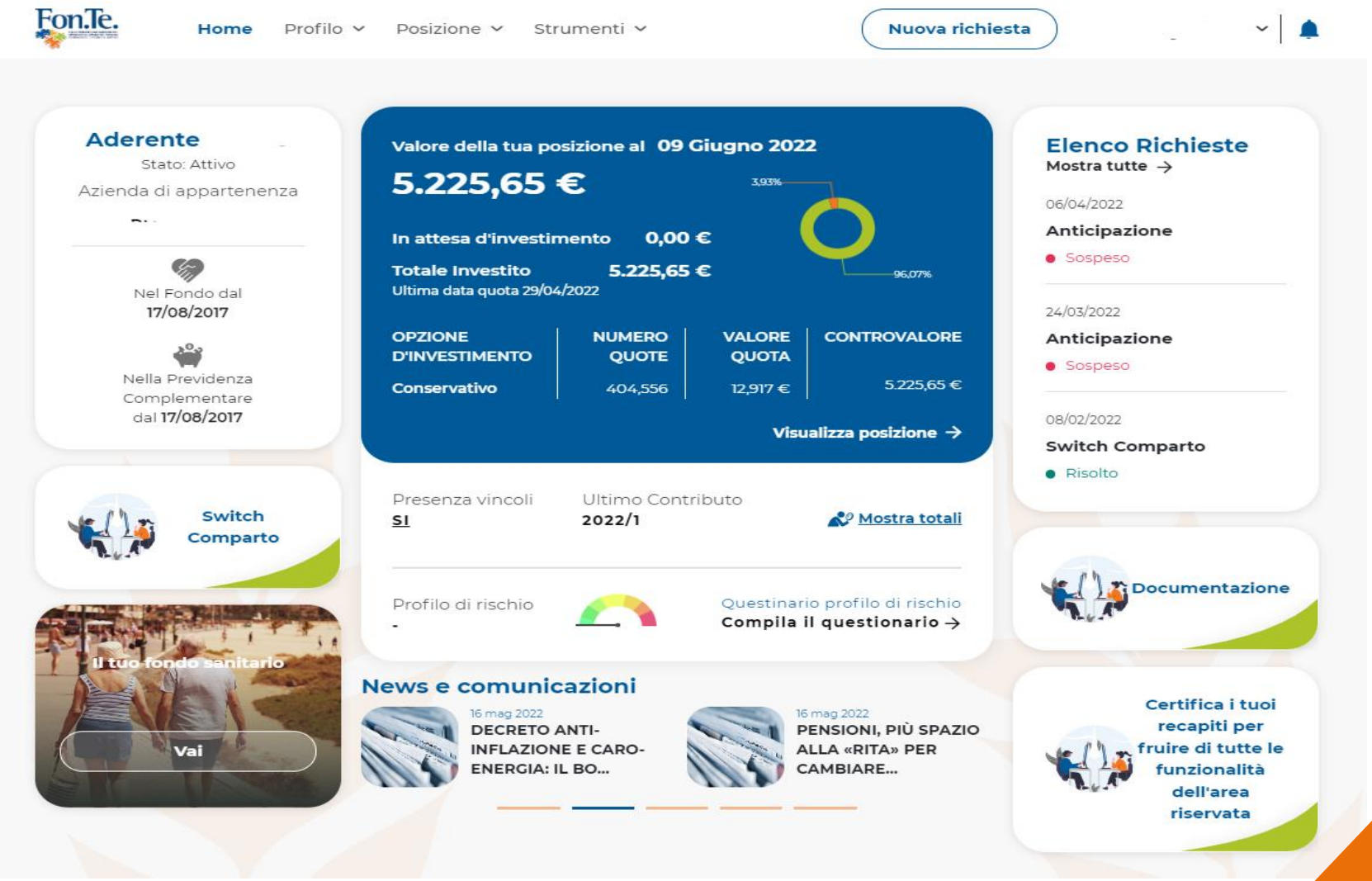
Sia il lavoratore aderente che il datore di lavoro possono effettuare versamenti aggiuntivi, volontari,periodici.

- **Modulo versamenti aggiuntivi**

AREA RISERVATA ADERENTI- ACCESSO

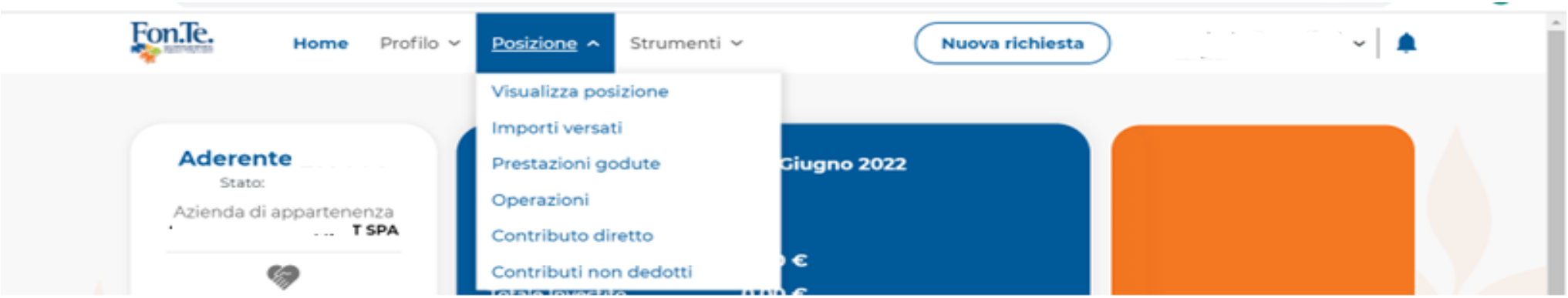


AREA RISERVATA ADERENTI – HOME PAGE

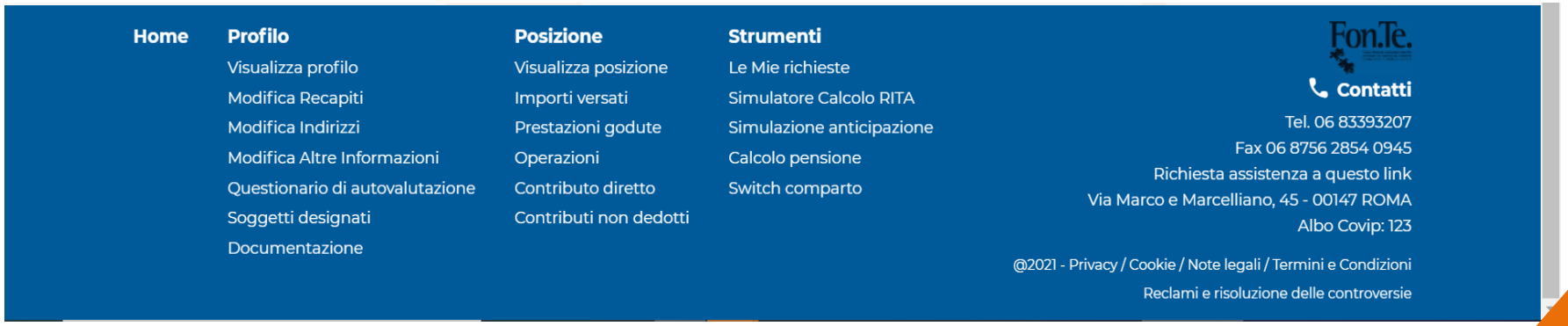


AREA RISERVATA ADERENTI

La navigazione tra le varie sezioni del sito avviene utilizzando il menu a due livelli disponibile sulla parte alta di ogni pagina.



Nella parte bassa di ogni pagina (vedi sotto) il contenuto dei menu è rappresentato in vista esplosa, andando a costituire la mappa del sito. Le voci di tale mappa sono cliccabili per accedere alle pagine specifiche



Fon.Te.

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

I VANTAGGI DELL'ADESIONE

I VANTAGGI PER IL LAVORATORE

- Il contributo del datore di lavoro, in caso di attivazione della contribuzione a proprio carico.
- La deducibilità dal reddito fino al valore di € 5.164,57 dei contributi versati (dall'azienda dall'iscritto e eventuali versamenti aggiuntivi- No TFR).

  N.B. Il risparmio fiscale è immediato in quanto viene riconosciuto direttamente in busta paga.
- 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.
- Impignorabilità del montante accumulato in fase di accumulo

I VANTAGGI PER IL LAVORATORE

ADERIRE A FON.TE. - I VANTAGGI PER I LAVORATORI DEL CCNL TERZIARIO, DISTRIBUZIONE E SERVIZI

RETRIBUZIONE MENSILE LORDA	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	CONTRIBUTO SULLA RETRIBUZIONE UTILE PER IL COMPUTO DEL TFR		TFR MENSILE	TOTALE
		CONTRIBUTO DIPENDENTE MENSILE (0,55%*)	CONTRIBUTO AZIENDA MENSILE (1,55%**)		
€ 1.617, 00	€ 22.638,00	€ 8,89	€ 25,06	€ 111,73	€ 145,68
	CONTRIBUZIONE ANNUALE	€ 124,46	€ 350,84	€ 1.564,22	€ 2.039,52

RETRIBUZIONE MENSILE LORDA	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	CONTRIBUTO SULLA RETRIBUZIONE UTILE PER IL COMPUTO DEL TFR		TFR MENSILE	TOTALE
		CONTRIBUTO DIPENDENTE MENSILE (0,55%*)	CONTRIBUTO AZIENDA MENSILE (1,55%**)		
€ 1.791,00	€ 25.074,70	€ 9,85	€ 27,76	€ 123,76	€ 161,37
	CONTRIBUZIONE ANNUALE	€ 137,911	€ 388,66	€ 1.732,66	€ 2.259,23

*CONTRIBUTO MINIMO STABILITO DAL CCNL CALCOLATO SULLA RETRIBUZIONE MENSILE LORDA

**CALCOLATO SULLA RETRIBUZIONE MENSILE LORDA

Grafica realizzata a scopo esemplificativo e non esaustivo.
Per maggiori informazioni consultare la → Nota Informativa

FON.TE. PER TE

I VANTAGGI PER IL DATORE DI LAVORO

PER AZIENDE E CONSULENTI

VANTAGGI PER L'AZIENDA SE I DIPENDENTI VERSANO IL TFR A FON.TE.

- ESENZIONE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA DEL TFR
- DEDUZIONE DAL REDDITO D'IMPRESA (4% – 6%)
- RIDUZIONE DEGLI ONERI IMPROPRI (0,28%)
- ESONERO VERSAMENTO AL FONDO DI GARANZIA INPS (0,20% RETRIBUZIONE ANNUA LORDA)

PER LE AZIENDE

Fon.Te.

Fon.Te.

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

QUANTO COSTA ADERIRE

SPESE DI ISCRIZIONE

€ 15,50 euro a titolo di iscrizione una tantum di cui:

- € 11,88 a carico del datore di lavoro;
- € 3,62 a carico del lavoratore;

(per le imprese di pulizia € 7,75 a carico del lavoratore, i restanti € 7,75 a carico dell'azienda)

€ 15,50 nell'ipotesi di iscrizione/adesione a Fon.Te. di familiari fiscalmente a carico del lavoratore aderente.

€ 15,49, per le Associazioni/Istituzioni aderenti all'ANASTE di cui:

- € 11,88 a carico del datore di lavoro;
- € 3,61 a carico del lavoratore;

€ 10,00 per i dipendenti da Farmacie Private di cui:

- € 8,00 a carico del datore di lavoro;
- € 2,00 a carico del lavoratore;

€ 11,00 per i dipendenti della piccola impresa industriale fino a 49 dipendenti dei settori: chimica e accorpati, plastica e gomma, abrasivi, ceramica, vetro di cui:

- € 7,00 a carico del datore di lavoro;
- € 4,00 a carico del lavoratore.

€ 30,00 per i liberi professionisti/lavoratori autonomi, (ivi inclusi i titolari delle imprese individuali e i familiari partecipanti alle imprese familiari);

SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO

- **€ 22,00** per gli associati che effettuano versamenti nel corso dell'anno, prelevati in occasione del primo versamento di ogni anno ovvero al primo versamento utile di competenza dell'anno;

- **€ 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.

- **€ 2,00** per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico.

PER APPROFONDIMENTI → **SCHEDA COSTI**

INDICATORE SINTENTICO DEI COSTI (ISC)

L'ISC è calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP, in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari in cui vengono utilizzati i costi *standard* applicati dalle forme pensionistiche.

Consultando le tabelle pubblicate nelle sezioni Fondi pensione negoziali, Fondi pensione aperti e PIP è possibile conoscere l'ISC dei comparti in cui sono articolate le forme pensionistiche, distinti per differenti periodi di permanenza (2, 5, 10 e 35 anni).

UTILIZZA IL SIMULATORE « CONFRONTA COSTI» DI FON.TE.

Fon.Te.

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

LA CONTRIBUZIONE

Periodicità della contribuzione e scadenze

La contribuzione al Fondo Fon.Te. ha periodicità trimestrale

Al fine di consentire una tempestiva riconciliazione dei versamenti e di evitare ritardi nell'investimento delle somme, è necessario che la distinta di contribuzione sia inviata entro le seguenti scadenze

- 1° TRIMESTRE (gennaio, febbraio, marzo):invio distinta 12 aprile/disposizione bonifico entro il 16 aprile
- 2° TRIMESTRE (aprile, maggio, giugno): invio distinta 12 luglio /disposizione bonifico entro il 16 luglio
- 3° TRIMESTRE (luglio, agosto, settembre):invio distinta 12 ottobre/disposizione bonifico entro il 16 ottobre
- 4°TRIMESTRE(ottobre, novembre dicembre):invio distinta 12 gennaio/disposizione bonifico entro il 16 gennaio

L'invio della distinta è obbligatorio sia per la comunicazione della contribuzione ordinaria sia per la sistemazione di eventuali contribuzioni arretrate.

Il mancato invio della distinta non permette al Fondo di procedere all'investimento delle somme versate dal datore di lavoro il quale sarà pertanto tenuto al pagamento delle sanzioni previste dallo Statuto. Lista di contribuzione e bonifico bancario dovranno essere di pari importo

CONTRIBUZIONE LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI

FERMO RESTANDO LA FACOLTÀ DI DETERMINARE LIBERAMENTE L'ENTITÀ DELLA CONTRIBUZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE, IL VERSAMENTO MINIMO ANNUALE DESTINATO AL FONDO È PARI A 1.200 EURO, VERSABILI IN UN'UNICA SOLUZIONE O RATEIZZABILI.

ANNUALMENTE SI PUÒ VERSARE AL FONDO NELLA PERCENTUALE DEL 3% DEL REDDITO D'IMPRESA, O DI LAVORO AUTONOMO DICHIARATO AI FINI IRPEF, RELATIVO AL PERIODO D'IMPOSTA DELL'ANNO PRECEDENTE.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI VISITA LA SEZIONE DEDICATA SUL SITO

Modulo versamento volontario libero professionista

Fon.Te.

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

LE PRESTAZIONI

LE PRESTAZIONI EROGATE DAL FONDO

ANTICIPAZIONI

RISCATTI

TRASFERIMENTO

R.I.T.A.

PRESTAZIONE PENSIONISTICA

LE ANTICIPAZIONI

ANTICIPAZIONI - CASISTICA E MODALITÀ

L'anticipazione può essere concessa dal Fondo esclusivamente nei seguenti casi:

- Consulta il sito : www.fondofonte.it
- Chiama il contact center : 06.83393207

SPESE SANITARIE

QUANDO È RICHIEDIBILE
in qualunque momento

IMPORTO ANTICIPABILE
fino al 75% del maturato

COME È TASSATO
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%)

DOCUMENTI DA INVIARE

ACQUISTO PRIMA CASA

QUANDO È RICHIEDIBILE
dopo almeno 8 anni di iscrizione

IMPORTO ANTICIPABILE
fino al 75% del maturato

COME È TASSATO
Con ritenuta titolo di imposta del 23%

DOCUMENTI DA INVIARE

INTERVENTI DI RISTRUTTURAZIONE

QUANDO È RICHIEDIBILE
dopo almeno 8 anni di iscrizione

IMPORTO ANTICIPABILE
fino al 75% del maturato

COME È TASSATO
Con ritenuta titolo di imposta del 23%

DOCUMENTI DA INVIARE

ULTERIORI ESIGENZE

QUANDO È RICHIEDIBILE
dopo almeno 8 anni di iscrizione

IMPORTO ANTICIPABILE
fino al 30% del maturato

COME È TASSATO
Con ritenuta titolo di imposta del 23%

DOCUMENTI DA INVIARE

N.B. Sui montanti accumulati fino al 31/12/2006 verrà applicata la tassazione vigente in ciascun periodo fiscale.
L'ammontare minimo dell'anticipazione richiedibile al Fondo è di 2.000 euro al lordo della fiscalità.

LE ANTICIPAZIONI IN CASO DI CONTRATTO DI FINANZIAMENTO

Qualora l'iscritto abbia in corso un **contratto di finanziamento** (cessione del quinto e/o delegazione di pagamento), notificato al Fondo, l'aderente dovrà produrre la liberatoria dell'Istituto mutante. In assenza della liberatoria, l'anticipazione può essere liquidata solo per spese sanitarie, nei limiti dei 4/5 del montante disponibile, a fronte della documentazione presentata per la prestazione richiesta ed il restante 1/5 rimarrà vincolato a favore dell'istituto mutuante.

LE ANTICIPAZIONI- TASSAZIONE

- Le anticipazioni per spese sanitarie sono soggette a tassazione con un'aliquota del 15%.
  Dopo 15 anni di partecipazione a previdenza complementare, questa aliquota sarà ridotta di una quota dello 0,30% per ogni anno di partecipazione in più, con un limite massimo di riduzione di 6 punti. Dunque, tale aliquota potrà scendere fino al 9% nel caso in cui l'aderente abbia partecipato per almeno 35 anni (senza riscatti totali).

- Le anticipazioni per acquisto di prima casa, ristrutturazioni della stessa e per le ulteriori esigenze degli aderenti e qualunque altra forma di riscatto (riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione) saranno soggette a una ritenuta con aliquota fissa pari al 23%.

PER APPROFONDIMENTI, VISITA LA SEZIONE DEL SITO SULLE ANTICIPAZIONI

QUANTO COSTA: € 24,00 e un incremento di € 10,00 in caso di presenza di vincolo in posizione

TRASFERIMENTO PER CESSAZIONE DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

INFOGRAFICA TRASFERIMENTO

Qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo (per cessazione dell'attività lavorativa prevista per l'iscrizione, ovvero per cambio inquadramento con passaggio a dirigente), è possibile trasferire la propria posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare alla quale il lavoratore acceda in relazione alla nuova attività. Si ricorda peraltro che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione (è cioè possibile cambiare azienda senza dover cambiare Fondo pensione .NESSUN COSTO DA SOSTENERE

TRASFERIMENTO VOLONTARIO

In costanza dei requisiti di partecipazione al Fondo (senza quindi che sia cessata l'attività lavorativa), l'aderente può chiedere il trasferimento della posizione solo dopo il decorso dei limiti temporali previsti dalla normativa (è quindi possibile cambiare volontariamente Fondo Pensione solo dopo **2 anni di partecipazione**). **QUANTO COSTA:** € 30,00 e un incremento di € 10,00 in caso di presenza di vincolo in posizione.

• Si ricorda, inoltre, che la richiesta di Trasferimento (volontario o per perdita dei requisiti di partecipazione) può essere inoltrata a FON.TE. solo dopo che si sia perfezionata l'adesione al Fondo cui si intende trasferire la posizione previdenziale.

MODULO DI TRASFERIMENTO

I RISCATTI

Fon.Te.

RISCATTI - Casistica e Modalità

L'iscritto può riscattare, tutta o in parte, la posizione maturata nel Fondo pensione, in presenza di determinate condizioni :

- Consulta il sito : www.fondofonte.it
- Richiedi informazioni : 06.83393207

RISCATTO PARZIALE AGEVOLATO

(50% DEL CAPITALE MATURATO)

QUANDO E' RICHIEDIBILE

- Per cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi.
- Per mobilità, CIG ordinaria o straordinaria a zero ore non inferiore a 12 mesi.
- Cessazione rapporto di lavoro preceduta da Cig/Cigs
- Esodo incentivato ex art. 4 L. n 92/2012

COME È TASSATO

Con ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione a previdenza complementare (fino al 9%).

RISCATTO TOTALE AGEVOLATO

(100% DEL CAPITALE MATURATO)

QUANDO E' RICHIEDIBILE

- Cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi.
- Per invalidità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di un terzo.

COME È TASSATO

Con ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione a previdenza complementare (fino al 9%).

RISCATTO PER CAUSE DIVERSE

100%, 70% O 50%DEL CAPITALE MATURATO)

QUANDO E' RICHIEDIBILE

- Cessazione attività lavorativa anche inferiore a 12 mesi.
- Variazione CCNL* e/o passaggio a dirigente.
- Cessazione dell'attività lavorativa per pensionamento con permanenza a previdenza complementare per un periodo inferiore a 5 anni.

COME È TASSATO

Con ritenuta a titolo di imposta del 23%.

** solo se il nuovo CCNL non prevede Fon.Te. come Fondo di riferimento.*

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

TASSAZIONE SUI RISCATTI

In caso di decesso: Tutto il capitale maturato è riscattato a favore del/i soggetti designati o, in mancanza di designazione, dall' erede/i. In mancanza di tali soggetti il capitale resta acquisito al Fondo pensione. Questa tipologia di riscatto viene tassata a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta di 0,30% per ogni anno successivo al 15° **(Vai al modulo)**

Parziale e Totale: a decorrere dal 01/01/2007 è tassato con ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta di 0,30% per ogni anno successivo al 15° **(Vai al modulo)**

Per cause diverse: è tassato con ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 23% (senza riduzioni) su contributi dedotti e TFR **(Vai al modulo)**

QUANTO COSTA:

- Riscatto Totale: Non previste
- Riscatto parziale: Non previste
- Riscatto per cause diverse: € 24,00 e un incremento di € 10,00 in caso di presenza di vincolo in posizione

LA RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA – R.I.T.A.

La finalità della “Rendita integrativa temporanea anticipata”

(in forma abbreviata, RITA) è quella di offrire, tramite le forme pensionistiche complementari, un sostegno finanziario agli iscritti che sono prossimi al raggiungimento del diritto alla pensione di vecchiaia e che hanno i requisiti previsti dalla normativa. Per maggiori informazioni consultare il «**Documento sulla RITA**» La rendita integrativa temporanea anticipata consiste nell’erogazione frazionata del montante accumulato richiesto (potendo riguardare la totalità della posizione accumulata o una sua parte) e sarà erogata in rate trimestrali dal momento dell’accettazione della richiesta da parte del Fondo fino alla maturazione dell’età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza. Le somme che andranno erogate periodicamente verranno investite nel comparto più prudente (salvo diversa scelta dell’iscritto da esprimersi all’interno del modulo utile alla richiesta) Durante l’erogazione della RITA l’iscritto può comunque cambiare il comparto di investimento del residuo montante

TIPOLOGIE DI R.I.T.A.

☐ 1 – PER CONTRIBUZIONE (art. 11 comma 4 del d.lgs. 252/2005)	☐ 2 – PER INOCCUPAZIONE (art. 11 comma 4-bis del d.lgs. 252/2005)
a. CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA	a. CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA
b. **20** ANNI DI CONTRIBUZIONE COMPLESSIVA NEL REGIME OBBLIGATORIO DI APPARTENENZA	b. INOCCUPAZIONE SUCCESSIVA ALLA CESSAZIONE MAGGIORE DI **24** MESI
c. MATURAZIONE DELL'ETA' ANAGRAFICA PER LA PENSIONE DI VECCHIAIA NEL REGIME OBBLIGATORIO DI APPARTENENZA ENTRO I **5** ANNI SUCCESSIVI ALLA RICHIESTA DELLA RITA	c. MATURAZIONE DELL'ETA' ANAGRAFICA PER LA PENSIONE DI VECCHIAIA NEL REGIME OBBLIGATORIO DI APPARTENENZA ENTRO I **10** ANNI SUCCESSIVI ALLA RICHIESTA DELLA RITA
d. MATURAZIONE DI CINQUE ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI	d. MATURAZIONE DI CINQUE ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

Modulo attivazione R.I.T.A.

QUANTO COSTA:

- Attivazione RITA: Non previste
- Erogazione RITA: € 3,00
- Revoca RITA: € 10,00

OPZIONI DI SCELTA PER L'ATTIVAZIONE DELLA R.I.T.A.

2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale a titolo di RITA (compilazione a cura dell'aderente)

PER CIASCUNA SEZIONE SELEZIONARE UNA SOLTANTO DELLE OPZIONI INDICATE

A.	PERCENTUALE DELLA POSIZIONE DA DESTINARE ALL'EROGAZIONE DELLA R.I.T.A.		100% (INTERA POSIZIONE)
		☐	.....% (ALTRO – SPECIFICARE LA PERCENTUALE)
B.	COMPARTO DI GESTIONE DELLA POSIZIONE DESTINATA A R.I.T.A.	☐	COMPARTO PIU' PRUDENTE DEL FONDO (CONSERVATIVO)
		☐	COMPARTO/I ATTUALE/I
C.	FREQUENZA DI EROGAZIONE	☐	TRIMESTRALE

PRESUPPOSTI PER L'ATTIVAZIONE DELLA R.I.T.A.

La RITA sarà accessibile al ricorrere dei seguenti presupposti:

1° caso (erogazione frazionata in un periodo di anticipo massimo di 5 anni)

- cessazione del rapporto
- non più di **5 anni** alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia
- requisito contributivo minimo di 20 anni

2° caso (erogazione frazionata in un periodo di anticipo massimo di 10 anni)

- **inoccupazione superiore a 24 mesi (successiva alla cessazione del rapporto di lavoro)**
- non più di **10 anni** alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia

In ogni caso sono necessari anche 5 anni di partecipazione al sistema di previdenza complementare (cfr. circolare Covip n. 888/2018).

L'**età anagrafica per la pensione di vecchiaia** da tener presente è quella vigente al momento della richiesta in conformità alle disposizioni di legge e relativa normativa attuativa. Quindi per il margine temporale entro il quale è erogata la RITA si considera, per le gestioni Inps, **attualmente l'età di 67 anni**.

TFR IN AZIENDA VS TFR A FON.TE.

	TFR art. 2120	TFR FON.TE.
Anticipazioni **senza motivo**	NO	SI, dopo 8 anni iscrizione a FPC, fino al 30% della posizione.
Anticipazioni spese sanitarie per se, coniugi e figli	Limitatamente al lavoratore	Si, fino al 75% della posizione.
Anticipazioni per ristrutturazione prima casa di abitazione aderente o dei figli	NO	Si, fino al 75% della posizione.
Anticipazioni per acquisto prima casa di abitazione aderente o dei figli	SI	SI
Anzianità minima	8 anni presso lo stesso datore	0 (spese sanitarie), 8 anni (altre tipologie) presso le FPC
Reiterazione richieste	NO	SI
Presenza limite percentuale	SI, 70%	SI, 30% (ulteriori esigenze) 75% (altre tipologie)
Presenza limiti numerici generali alle richieste	SI	NO
Richiesta R.I.T.A.	NO	SI

TFR IN AZIENDA VS TFR A FON.TE.

	TFR art. 2120	TFR FON.TE.
Fiscalità (dal 01/01/2007)	Dal 23% in su (tassazione separata con eventuale richiesta di riliquidazione da parte dell'AE).	Dal 15% al 9% ovvero 23% - ritenuta a titolo di imposta
Contribuzione aggiuntiva da parte dell'azienda.	NO	SI, a condizione che l'aderente versi il contributo a proprio carico.
Possibilità di effettuare versamenti volontari e godere della deducibilità	NO	SI
Possibilità di riscattare il 50% in caso di CIG/S (12 mesi, zero ore)	NO	SI
Possibilità di iscrivere i familiari fiscalmente a carico	NO	SI
Liquidazione integrale alla cessazione del rapporto di lavoro	SI	SI
Liquidazione automatica alla cessazione del rapporto di lavoro	SI	NO

Fon.Te.

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

PRESTAZIONI AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

CASISTICHE E TRATTAMENTO FISCALE

LE PRESTAZIONI AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

MATURAZIONE DEI REQUISITI DI ACCESSO ALLE PRESTAZIONI STABILITI DAL REGIME OBBLIGATORIO DI APPARTENENZA

CINQUE ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

LE PRESTAZIONI AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI IN CAPITALE E/O RENDITA

In forma di capitale: max 50%

In forma di rendita: min 50%

LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN CAPITALE

L'aderente ha diritto a richiedere l'intera prestazione pensionistica in forma di capitale (100%) nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante finale, risultasse inferiore al 50% dell'assegno sociale (il cui importo per il 2023 è pari a € 6.542,51 per 13 mensilità).

PER COMPRENDERE SE POSSO RICHIEDERE TUTTO IL MONTANTE IN CAPITALE UTILIZZO IL SIMULATORE

Aliquota di tassazione:

- 15% ridotta di 0,30% per ogni anno successivo al 15°
- Dal 36° anno in poi aliquota = 9%

LE TIPOLOGIE DI RENDITA

L'intero montante o la parte di esso che non verrà percepito sotto forma di capitale, sarà convertito in rendita.

Il Fondo Pensione ha stipulato, con la compagnia UNIPOL-SAI S.p.A., una convenzione per le prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita, che consente la scelta tra le seguenti tipologie:

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA(A)

In caso di scelta della vitalizia immediata, l'aderente percepirà una rendita finché è in vita.

RENDITA CERTA PER 5/10 ANNI(B/C)

In caso di scelta della certa 5 o 10 anni, si percepirà la rendita finché l'iscritto è in vita, ma in caso di decesso entro i primi 5 anni (o entro i primi 10 anni) dal pensionamento, le persone designate, esplicitamente indicate dall'aderente, continueranno a percepire la rendita fino al termine di tale periodo. I soggetti designati subentrano solo se l'evento morte avviene entro il periodo prescelto. Se il decesso avviene successivamente ai primi 5 (o 10 anni) di erogazione, la rendita si estingue automaticamente.

RENDITA REVERSIBILE (D)

In caso di scelta della reversibile, l'aderente deve indicare espressamente il soggetto designato a percepire tale rendita, detto reversionario (coniuge, convivente, parente, altro). Ciò implicherà il pagamento di una rendita all'aderente finché rimane in vita. In caso di suo decesso, l'intero importo della rendita o una sua frazione (determinata dall'aderente in termini percentuali) sarà erogato al soggetto designato (reversionario), se superstite e finché resta in vita.

RENDITA CONTROASSICURATA (E)

In caso di scelta della rendita controassicurata, è previsto il pagamento immediato al momento del pensionamento, che perdurerà finché l'iscritto è in vita. Con una garanzia: la restituzione dell'eventuale capitale rimanente dopo il decesso dell'aderente ai soggetti indicati dal pensionato.

RENDITA LTC - LONG TERM CARE (F)

Nel caso di scelta di LTC, tale rendita raddoppierebbe nel caso in cui si verificassero condizioni di sopravvenuta perdita di autosufficienza , per le quali è necessario attivare specifiche cure e prestazioni. La sopravvenuta perdita di autosufficienza prevede:

- **pagamento immediato della rendita al pensionato;**
- **nel caso in cui il pensionato che sta già percependo la rendita, diventi non autosufficiente per il compimento degli atti quotidiani di vita, gli sarà corrisposto il raddoppio della rendita iniziale secondo le condizioni stabilite dalla convenzione.**

PER MAGGIORI INFORMAZIONI⟶ DOCUMENTO SULLE RENDITE

Fon.Te.

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

LA COMUNICAZIONE

LA COMUNICAZIONE CON GLI ISCRITTI

- Sito web;
- Documentazione del Fondo;
- Contact-center (numero fisso e form e-mail);
- Prospetto per le prestazioni pensionistiche;
- Newsletter;
- Facebook, Twitter e LinkedIn;
- Comunicazione in caso di erogazione prestazioni;
- Consultazione on line della propria posizione;
- Mailing list (scelta di comunicazioni in formato elettronico in fase di adesione)

CONTATTI

Il servizio di risposta al pubblico 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 06.83.39.32.07 (**lun-giov** 09.15-13.15/14.00-17.30
ven 09.15-13.15/14.00-15.00)

SEDE: Via Marco e Marcelliano, 45 – 00147 Roma

AVVERTENZE

Fondo Pensione Fon.Te. - Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da aziende del terziario (commercio, turismo e servizi) iscritto all'Albo Covip con il numero 123.

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.

I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Questa pubblicazione è stata realizzata con lo scopo esclusivo di fornire un supporto alla persona che la presenterà e spiegherà: non modifica, sostituisce o interpreta gli atti e i documenti ufficiali del Fondo Fon.Te. (consultabili e scaricabili su www.fondofonte.it).

Tale materiale didattico è di proprietà intellettuale del Fondo Fon.Te. E' vietata ogni sua diffusione, riproduzione, copia, utilizzo senza l'autorizzazione scritta del titolare.

Fondo Pensione Fon.Te.
Sede: Via Marco e Marcelliano, 45 – 00147 Roma
Contact Center: 06 83393207 (lun-giov 09.15-13.15/14.00-17.30
ven 09.15-13.15/14.00-15.00)
Email: protocollo@fondofonte.it
PEC: protocollofonte@legalmail.it
Sito internet: www.fondofonte.it

Follow us:

@fondopensionefon.te.4389

@Fon.Te.2020

Fondo Pensione Fon.Te.

@Fondo_Fonte

GRAZIE