



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

LA TUA SCELTA PER UN FUTURO SERENO





IL CONTESTO DI RIFERIMENTO

A partire dagli anni 90, il sistema di previdenza pubblico e obbligatorio (detto anche di «1° Pilastro») ha subito una serie di importanti modifiche grazie a specifici interventi normativi che si sono stratificati nel tempo.

In sintesi si è verificato che:

- con il progressivo aumento della durata della vita media si è allungato il periodo di pagamento delle prestazioni pensionistiche erogate dall'INPS;
- e con il rallentamento della crescita economica le regole di determinazione delle pensioni pubbliche sono state riviste per tenere conto anche delle esigenze di sostenibilità dei conti pubblici.



LE MODIFICHE ALLA PREVIDENZA DI 1° PILASTRO

Oggi l'ammontare delle pensioni pubbliche dipende da diversi fattori:

- A) la pensione pubblica di ogni lavoratore è calcolata in funzione dell'ammontare dei contributi versati durante tutto l'arco della vita lavorativa perché si basa su un *sistema a contribuzione* e non è più basata sull'ultima retribuzione percepita dal lavoratore (sistema a ripartizione).
- B) altri due elementi che influiscono sul calcolo delle pensioni pubbliche sono poi, da un lato, la *crescita del PIL* e, dall'altro, la *speranza di vita al momento del pensionamento*.



COS' E' LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?

E' uno strumento di risparmio di lungo periodo, fiscalmente agevolato e sottoposto al controllo di un'autorità pubblica(COVIP), con una serie di vantaggi e benefici fiscali (di cui non godono altre forme di risparmio) e che valgono anche nel caso di versamenti su posizioni previdenziali aperte in favore di soggetti fiscalmente a carico.



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.



IL TASSO DI SOSTITUZIONE DELLA PREV. OBBL.



Il tasso di sostituzione della previdenza obbligatoria esprime il rapporto fra la prima rata che risciuterai al momento del pensionamento e l'ultimo reddito da lavoro percepito.

Avere un'idea di quanto sarà il tasso di sostituzione della previdenza obbligatoria è importante per valutare per tempo il tenore di vita che la tua pensione potrà garantirti in relazione ai tuoi bisogni in età anziana.

Per consentire ai propri iscritti di conoscere quale sarà presumibilmente la propria pensione al termine dell'attività lavorativa, l'INPS (Istituto Nazionale di Previdenza Sociale) ha messo a disposizione sul proprio sito web un simulatore di calcolo denominato "**La mia pensione**".



*Chi andrà in pensione con le nuove regole dovrà, con urgenza, colmare ciò che la previdenza pubblica non è più in grado di garantire
Da qui deriva l'importanza della previdenza complementare*

CHI SIAMO



 **E' il Fondo Pensione di categoria del Terziario (Commercio, Turismo e Servizi),** un'associazione 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**

 **Gli interessi di Fon.Te. coincidono con gli interessi dell'aderente: l'unico scopo del Fondo è quello di "consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio"**

CHI SIAMO



Gli aderenti al Fondo sono associati e non clienti;



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



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



Fon.Te. non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori)





Oltre 324 mila iscritti (al 31/12/2025)



Oltre 48 mila aziende associate



Oltre 6 miliardi e mezzo di Euro di Patrimonio in gestione destinato alle prestazioni

(SECONDO FONDO PENSIONE NEGOZIALE ITALIANO per patrimonio gestito).



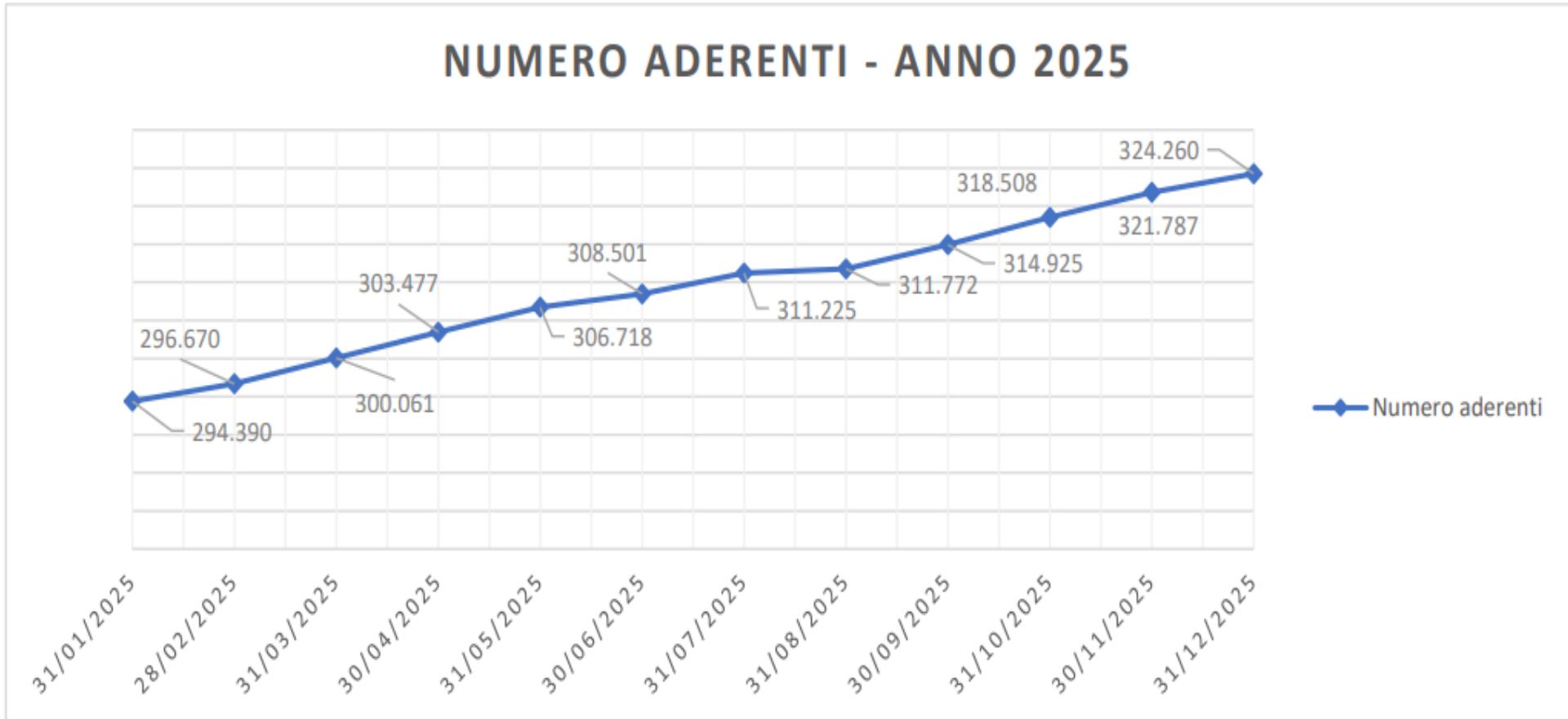
4 compatti di investimento con diversi profili di rischio e orizzonti temporali tra cui scegliere.



ADESIONI 2025



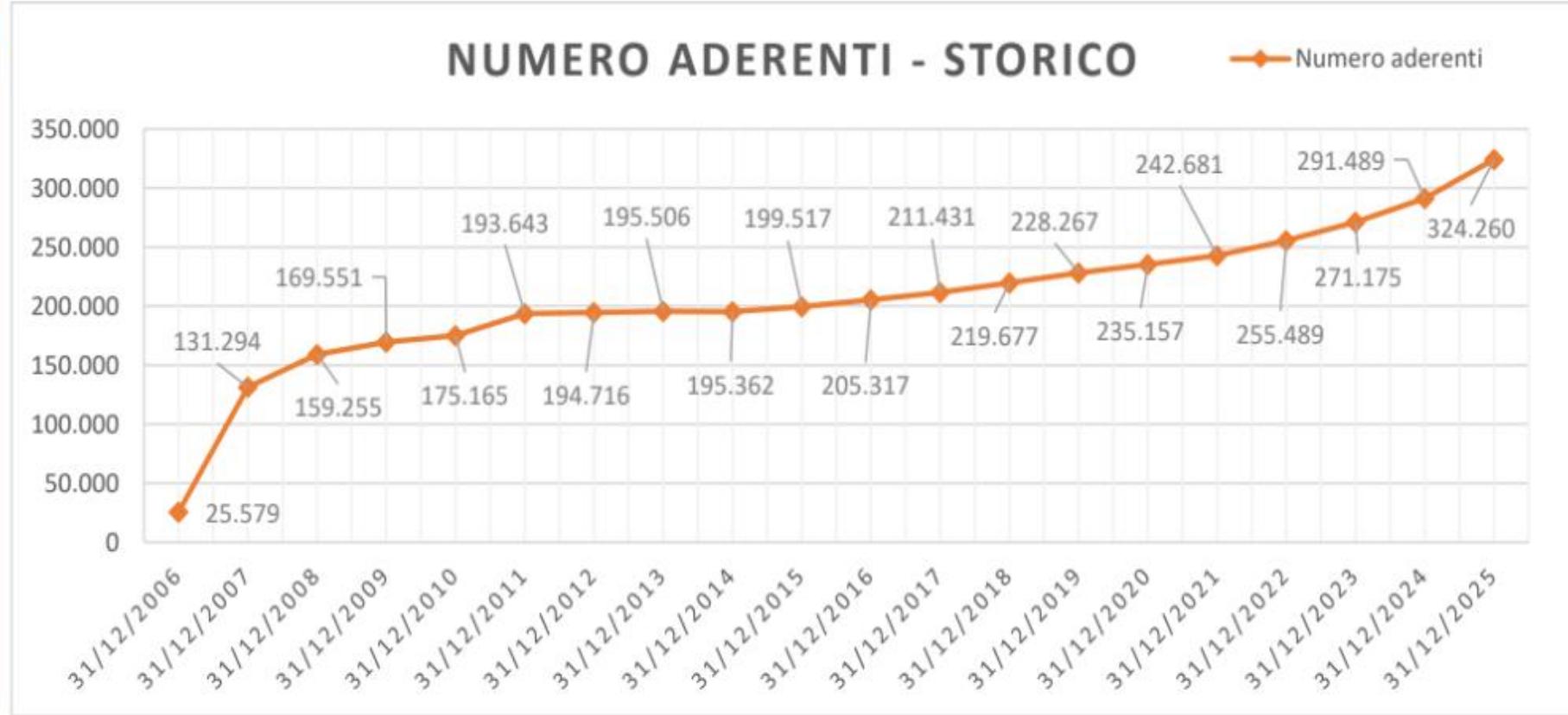
Adesioni 2025	
Mese	Numero aderenti
31/01/2025	294.390
28/02/2025	296.670
31/03/2025	300.061
30/04/2025	303.477
31/05/2025	306.718
30/06/2025	308.501
31/07/2025	311.225
31/08/2025	311.772
30/09/2025	314.925
31/10/2025	318.508
30/11/2025	321.787
31/12/2025	324.260



ANDAMENTO STORICO ADESIONI 2006-2025



Dato storico adesioni		
Anno	Numero aderenti	Andamento percentuale
31/12/2006	25.579	
31/12/2007	131.294	413,29%
31/12/2008	159.255	21,30%
31/12/2009	169.551	6,47%
31/12/2010	175.165	3,31%
31/12/2011	193.643	10,55%
31/12/2012	194.716	0,55%
31/12/2013	195.506	0,41%
31/12/2014	195.362	-0,07%
31/12/2015	199.517	2,13%
31/12/2016	205.317	2,91%
31/12/2017	211.431	2,98%
31/12/2018	219.677	3,90%
31/12/2019	228.267	3,91%
31/12/2020	235.157	3,02%
31/12/2021	242.681	3,20%
31/12/2022	255.489	5,28%
31/12/2023	271.175	6,14%
31/12/2024	291.489	7,49%
31/12/2025	324.260	11,24%





Fon.Te.



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

RENDIMENTI E COMPARTI

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 riv. 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 (oltre 5 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 (oltre 10 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 10 anni)**
Livello di rischio: alto





RENDIMENTO ANNUALE DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO

COMPARTI	2021	2022	2023	2024	2025
CONSERVATIVO	-0,5%	-7,59%	4,03%	3,07%	1,81%
SVILUPPO	5,40%	-10,54%	6,92%	5,15%	4,39%
CRESITA	6,86%	-12,08%	7,89%	5,73%	4,69%
DINAMICO	11,54%	-11,46%	10,19%	8,63%	7,32%

AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri



COMPARTI DI INVESTIMENTO AL 31/12/2025

	Da inizio anno	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Conservativo €13,483	+1,81%	+9,17%	+0,38%	+3,03%
Sviluppo €22,126	+4,39%	+17,37%	+10,66%	+26,87%
Crescita €20,680	+4,69%	+19,41%	+12,18%	+39,03%
Dinamico €25,472	+7,32%	+28,46%	+26,87%	+61,49%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Il suddetto schema ha finalità esplicative ed in alcun modo si sostituiscono o modificano atti e documenti ufficiali del Fondo Fon.Te. quali Nota Informativa, Statuto e Bilancio d'Esercizio.



Fon.Te.



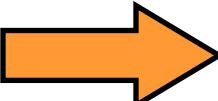
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO
COMMERCIO TURISMO E SERVIZI

**MODALITA' DI ADESIONE
LAVORATORI DIPENDENTI**

MODALITÀ DI ADESIONE TACITA

IL LAVORATORE DIPENDENTE:

- **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*

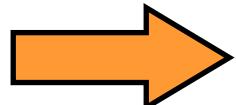
(Il Comparto Conservativo è il comparto d'investimento per le adesioni tacite).



**IL LAVORATORE DIPENDENTE 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

POSSONO ADERIRE A FON.TE.:



- ▶ **LAVORATORI CON CCNL PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO,
DELLA DISTRIBUZIONE E DEI SERVIZI (CONFCOMMERCIO – FILCAMS CGIL
– FISASCAT CISL E UILTUCS), PUBBLICI ESERCIZI E CCNL DELLE AGENZIE
DI LAVORO, ISCRIVENDOSI A FON.TE., INDIPENDENTEMENTE DALLA DATA
DI PRIMA OCCUPAZIONE(ANTE O POST 29-04-1993), POSSONO:**



VERSARE IL 50% O IL 100% DEL TFR MATURANDO.

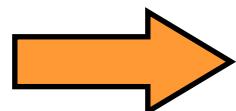
(ALLEGATO ALLA NOTA INFORMATIVA)

- ▶ **Possibilità di versare una contribuzione minima
aggiuntiva al TFR, a carico del lavoratore/azienda
(CCNL)**



IL LAVORATORE DIPENDENTE DECIDE DI ADERIRE A FON.TE. MEDIANTE IL VERSAMENTO DEL TFR Maturando e della 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

(ALLEGATO ALLA NOTA INFORMATIVA)

CONTRIBUZIONE AGGIUNTIVA AL TFR (FACOLTATIVA) PREVISTA NEL CCNL DI RIFERIMENTO



Aliquote minime di versamento a carico del lavoratore e a carico azienda stabilite dai CCNL che prevedono l'adesione a Fon.Te. (si tratta di percentuale della retribuzione assunta come base per il calcolo del TFR)

CCNL TERZIARIO DISTRIBUZIONE E SERVIZI (CONFCOMMERCIO e FILCAMS – CGIL, FISASCAT – CISL, UILTUCS)

	Quota TFR	Contributo (1)		Decorrenza	Periodicità
		Lavoratore (2)	Datore di Lavoro (4)		
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	50% o 100%	0,55%	1,55%	29 novembre 1996	Trimestrale
Apprendisti occupati dopo il 28.04.1993	50% o 100%	0,55%	1,05%	29 novembre 1996	Trimestrale
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	50% (3)	0,55%	1,55%	29 novembre 1996	Trimestrale
Apprendisti già occupati al 28.04.1993	50% (3)	0,55%	1,05%	29 novembre 1996	Trimestrale



Il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni (sportellista di previdenza complementare presso le Organizzazioni sindacali, CAF, patronati o un soggetto/unità organizzativa interna all'azienda) avrà cura di:

- verificare che il modulo sia compilato IN OGNI SUA PARTE in modo chiaro e leggibile;
- predisporre 3 copie del modulo di adesione (una da inviare al Fondo, una da restituire al dipendente e una da custodire ed archiviare);
- Inviare al Fondo Pensione il modulo a mezzo raccomandata A/R all' indirizzo Fondo pensione FON.TE. C/O AFAST SRL , Via del Mulino 11/A, 20057 Assago (Milano) o, in alternativa, tramite PEC all'indirizzo protocollofonte@legalmail.it

N.B. Resta sempre in capo all'azienda (o al datore di lavoro) l'obbligo di conservazione dell'originale del modulo di adesione sottoscritto dai soggetti coinvolti nel processo di adesione e di trasmetterlo al Fondo in caso di esplicita richiesta.





Dal 1 aprile 2025 è possibile iscriversi a Fon.Te. anche in modalità interamente on line:

- Consulta le [ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO ON-LINE](#)
- Guarda il [VIDEO TUTORIAL PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE ON-LINE](#)
- Accedi al [MODULO DI ADESIONE ON-LINE](#)





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](#)



Fon.Te.



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

I VANTAGGI DELL'ADESIONE



- Il **contributo del datore di lavoro**, in caso di attivazione della contribuzione a carico lavoratore.
- La **deducibilità dal reddito** fino al valore di € 5.300,00 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.**
- Versando un importo eccedente il limite del plafond, è possibile dedurre tale eccedenza al pensionamento, compilando ed inviando al Fondo entro il 31/12 dell'anno successivo al versamento, il «**Modulo Contributi non dedotti**»
- La **tassazione agevolata con aliquota del 20% dei rendimenti (salvo per i titoli di stato la cui tassazione resta al 12,5%)** ottenuti dalla gestione del capitale accumulato. Si tratta di un' aliquota più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria(26%). L' imposta è prelevata direttamente dal patrimonio investito. I rendimenti sono quindi già al netto di questo onere.
- **Trattamento fiscale di favore sulle prestazioni** corrispondenti alle somme versate dopo il 1 gennaio 2007. Sulla parte di prestazione corrispondente al montante maturato fino al 31 dicembre 2006 continueranno ad applicarsi le previgenti norme fiscali.
- **Impignorabilità e insequestrabilità** della posizione in fase di accumulo

DEDUCIBILITA' DELLE SOMME VERSATE AL FONDO

- La deduzione fiscale dei contributi a carico del lavoratore e dell'azienda avviene direttamente in busta paga, mese per mese. Questo evita al lavoratore di dover indicare la deduzione in sede di dichiarazione dei redditi. Dunque, per i contributi del lavoratore e dell'azienda lo sconto fiscale è frutto ogni mese direttamente attraverso un maggior stipendio percepito, al netto dei conguagli di fine anno in caso di reddito imponibile più elevato o più basso di quello presunto in busta paga.
- L'importo delle deduzioni in busta paga è presente sulla Certificazione Unica rilasciata dal datore di lavoro, nella sezione denominata "previdenza complementare".
- Diverso è il caso dei versamenti volontari effettuati dal lavoratore e di quelli fatti in favore di un familiare a carico. In questi due casi, infatti, la deduzione deve essere riportata in sede di dichiarazione dei redditi.
- Tuttavia, se si sceglie il 730 precompilato queste informazioni sono già inserite in dichiarazione, dunque basta semplicemente controllare che siano corrette.
- A tal fine, sulla base delle informazioni in proprio possesso, il fondo pensione comunica all'Anagrafe Tributaria il soggetto beneficiario della deducibilità contributiva dei versamenti – salvo la possibilità dell'interessato di variare tale dato effettuando una modifica in sede di dichiarazione dei redditi. Inoltre, il fondo pensione trasmette agli aderenti che hanno versato un contributo volontario, entro il mese di marzo dell'anno successivo al versamento, una dichiarazione che ne certificherà l'importo.
- Tale certificazione dovrà essere presentata in fase di dichiarazione dei redditi, per poter dedurre i contributi volontari dal reddito complessivo o per verificare l'importo presente nel 730 precompilato.

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 CONTRIBUTO DIPENDENTE MENSILE (0,55%*)	CONTRIBUTO AZIENDA MENSILE (1,55%**)	TFR MENSILE	TOTALE
€ 1.617,00	€ 22.638,00	€ 8,89	€ 25,06	€ 111,73	€ 145,68	
livello		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 CONTRIBUTO DIPENDENTE MENSILE (0,55%*)	CONTRIBUTO AZIENDA MENSILE (1,55%**)	TFR MENSILE	TOTALE
€ 1.791,00	€ 25.074,70	€ 9,85	€ 27,76	€ 123,76	€ 161,37	
livello		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

IL VANTAGGIO DI ADERIRE

Costrisci oggi la tua tranquillità di domani



LAVORATORE CHE HA ADERITO A FON.TE.
A PARTIRE DAL 01/03/2004



LAVORATORE CHE
NON HA ADERITO A FON.TE.

DATA VALORE QUOTA		31/12/2025
Contributo aderente (0,55%):		€ 2.552
TFR VERSATO (100%):		€ 32.065
TOTALE LAVORATORE:		€ 34.618
Contributo azienda (1,55%):		
Rendimento fondo (Comparto Sviluppo):		€ 15.734
Montante Finale		€ 57.554
CONTRIBUTO AZIENDA + RENDIMENTO FONDO		
€22.926		

Contributo aderente (0,55%):	
TFR:	€ 32.065
TOTALE LAVORATORE:	€ 32.065
Contributo azienda:	
Rendimento TFR :	€ 11.680
Montante Finale	€ 43.745

I VANTAGGI PER IL LAVORATORE

Simulazione per dipendente "tipo" con uno stipendio annuale lordo di € 21.500,00 e uno mensile lordo di € 1.536,00.

Confronto tra due possibili scenari: da una parte un lavoratore che sceglie di aderire a Fon.Te. nel Comparto Sviluppo versando il contributo minimo stabilito dal CCNL, dall'altra un lavoratore che decide di lasciare il TFR in azienda.

[Ipotesi di flussi costanti nel tempo]

INDICATORE SINTETICO 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).

Valori rilevati al 31.12.2025

TIPOLOGIA DI COMPARTO	ISC - PERIODO PERMANENZA 10 ANNI					INDICATORE SINTETICO DEI COSTI FON.TE.
	COMPARTI DI INVESTIMENTO	ANNI DI PERMANENZA	10 ANNI			
Garantito (GAR)	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,67				
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,19				
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	1,87				
	<i>ISC minimo</i>	0,27				
	<i>ISC massimo</i>	2,58				
Obbligazionario (OBB)	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,36				
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,06				
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	1,94				
	<i>ISC minimo</i>	0,13				
	<i>ISC massimo</i>	2,70				
Bilanciato (BIL)	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,38				
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,44				
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	2,14				
	<i>ISC minimo</i>	0,16				
	<i>ISC massimo</i>	2,90				
Azionario (AZN)	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,38				
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,72				
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	2,62				
	<i>ISC minimo</i>	0,23				
	<i>ISC massimo</i>	4,07				

**UTILIZZA IL SIMULATORE
«CONFRONTA COSTI» DI
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](#)





Fon.Te.



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

LA CONTRIBUZIONE



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.](#)



COME VERIFICARE LA PROPRIA POSIZIONE INDIVIDUALE



IN BUSTA PAGA/CERTIFICAZIONE UNICA



NELL'AREA RISERVATA DEL SITO



PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE





Fon.Te.



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

LE PRESTAZIONI



LE PRESTAZIONI EROGATE DAL FONDO



ANTICIPAZIONI

TRASFERIMENTO

RISCATTI

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 a 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 a 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 a 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



SE ADERISCI A FON.TE.				SE LASCI IL TFR IN AZIENDA
TIPOLOGIA	QUANDO	QUANTO	TASSAZIONE	
SPESE SANITARIE PER TERAPIE ED INTERVENTI STRAORDINARI	in qualsiasi momento per sé, per il coniuge e per i figli	max 75%	15% ridotta dello 0,3% per ogni anno di partecipazione a P.C. oltre il 15° (minimo 9%)	-dopo 8 anni presso lo stesso datore di lavoro -fino al 70% -tassazione separata
ACQUISTO O RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA PER L'ADERENTE O PER I FIGLI	dopo 8 anni di iscrizione a previdenza complementare	max 75%	23%	-dopo 8 anni presso lo stesso datore di lavoro -fino al 70% -tassazione separata
ULTERIORI ESIGENZE NON DOCUMENTATE	dopo 8 anni di iscrizione a previdenza complementare	max 30%	23%	non consentita
LIMITI NUMERICI DELLE RICHIESTE	NO			SI'

Inoltre:

- il datore di lavoro ha un tetto annuo da rispettare per la concessione degli anticipi sul TFR, pari al 10% degli aventi diritto e al 4% della forza lavoro;
- l'ammontare minimo dell'anticipazione richiedibile al Fondo è di 2.000 euro al lordo della fiscalità. Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75 per cento della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.

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 (cessione del quinto, pignoramenti, sequestri)



IL TRASFERIMENTO



TRASFERIMENTO PER PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Se il dipendente cambia azienda ed è assunto con un contratto che non rientra tra quelli previsti da Fon.Te., oppure cambia inquadramento con passaggio a dirigente, perderà il requisito fondamentale per restare iscritto al Fondo.

Può decidere di trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare al Fondo negoziale previsto dal nuovo CCNL, oppure ad un Fondo aperto, tramite compilazione del **MODULO DI TRASFERIMENTO PER PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**.

NESSUN COSTO DA SOSTENERE

TRASFERIMENTO VOLONTARIO

L'aderente ha anche la possibilità di richiedere il trasferimento della propria posizione in un'altra forma pensionistica complementare, in costanza dei requisiti di partecipazione al Fondo (senza quindi che sia cessata l'attività lavorativa), tramite compilazione del **MODULO DI TRASFERIMENTO VOLONTARIO**.

REQUISITO INDISPENSABILE: aver maturato almeno due anni di iscrizione al nostro Fondo.

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.



- TRASFERIRE LA POSIZIONE MATURATA al nuovo Fondo di riferimento, qualora abbia intrapreso una nuova attività lavorativa presso un’azienda che non preveda Fon.Te. come fondo di categoria, oppure ad un fondo aperto.

L’aderente che cambia azienda, ma mantiene il medesimo contratto, dovrà comunicare al nuovo datore di lavoro la sua adesione a Fon.Te. La contribuzione in questo caso proseguirà, e sarà necessario inviare a Fon.Te. il [MODULO PROSECUZIONE DELLA CONTRIBUZIONE PER CAMBIO DATORE DI LAVORO](#).

- MANTENERE APERTA LA POSIZIONE A FON.TE anche in assenza di ulteriore contribuzione da parte del nuovo datore di lavoro qualora sia passato ad altra azienda che non preveda Fon.Te. come fondo di categoria, o in caso di passaggio a dirigente. In tal modo la posizione continuerà ad essere investita e rivalutata. Può provvedere ad effettuare al Fondo versamenti volontari, compilando [l'apposito modulo](#) e ottenendo così l’opportunità della deducibilità fiscale dal reddito per un importo annuo complessivamente non superiore a € 5.300,00.

Non c’è nessun obbligo, né periodicità degli eventuali versamenti.

- PROCEDERE AL RISCATTO della posizione individuale maturata presso Fon.Te., tramite l’apposita modulistica. In tal caso, però, l’anzianità contributiva verrà persa.



I RISCATTI: RISCATTO PARZIALE AGEVOLATO



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

(50% DEL CAPITALE MATURATO) **RISCATTO PARZIALE AGEVOLATO**

QUANDO È 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%).

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

I RISCATTI: RISCATTO TOTALE AGEVOLATO



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

(100% DEL CAPITALE MATURATO)
**RISCATTO TOTALE
AGEVOLTO**

QUANDO È 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%)

I RISCATTI: RISCATTO PER CAUSE DIVERSE



RISCATTI - Casistica e Modalità

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

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

RISCATTO PER CAUSE DIVERSE

QUANDO È RICHIEDIBILE:



Per cessazione attività
lavorativa anche inferiore
a 12 mesi.



Variazione CCNL* e/o
passaggio a dirigente.

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



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% .

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°



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°



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

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 (cessione del quinto, pignoramenti, sequestri)

Rendita integrativa temporanea anticipata

Ha la finalità 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.

<input type="checkbox"/> 1 - PER CONTRIBUZIONE (art. 11 comma 4 del d.lgs. 252/2005)	<input type="checkbox"/> 2 - PER INOCCUPAZIONE (art. 11 comma 4-bis del d.lgs. 252/2005)
a. CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA b. 20 ANNI DI CONTRIBUZIONE COMPLESSIVA NEL REGIME OBBLIGATORIO DI APPARTENENZA c. Maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi alla richiesta della RITA d. Maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari	a. CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA b. INOCCUPAZIONE SUCCESSIVA ALLA CESSAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI c. Maturazione dell'età 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

**Modulo attivazione R.I.T.A.
Tassazione applicata: 15%**

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 <u>UNA SOLTANTO</u> DELLE OPZIONI INDICATE		
A.	PERCENTUALE DELLA POSIZIONE DA DESTINARE ALL'EROGAZIONE DELLA R.I.T.A.	<input type="checkbox"/> 100% (INTERA POSIZIONE)
	<input type="checkbox"/>% (ALTRO - SPECIFICARE LA PERCENTUALE)	
B.	COMPARTO DI GESTIONE DELLA POSIZIONE DESTINATA A R.I.T.A.	<input type="checkbox"/> COMPARTO PIU' PRUDENTE DEL FONDO (CONSERVATIVO)
	<input type="checkbox"/> COMPARTO/I ATTUALE/I	
C.	FREQUENZA DI EROGAZIONE	<input type="checkbox"/> TRIMESTRALE



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**





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 (2026)



AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

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

Dal montante accumulato viene erogata la prestazione pensionistica che può essere percepita attraverso 3 modalità:



- RENDITA
- CAPITALE
- RENDITA E CAPITALE



L'INTERA POSIZIONE MATURATA PUÒ ESSERE:

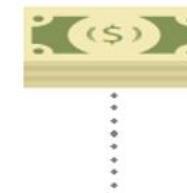
1

RENDITA
100% frazionata
nel tempo.



2

CAPITALE
100% ottenuta
in liquidità.*



3

**RENDITA
E CAPITALE**
almeno il 40%
frazionata nel tempo,
la restante percentuale
ottenuta in liquidità.



*Sempre possibile per gli iscritti alla previdenza complementare ante 29.04.93 e per tutti gli altri aderenti in relazione al montante accumulato.



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 2026 è pari a € 7.100,99 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%



	TFR art. 2120	TFR FON.TE.
Fiscalità (dal 01/01/2007)	Con tassazione separata su cui si applicherà l'aliquota IRPEF media dei cinque anni antecedenti la cessazione dell'attività lavorativa (tra il 23% e il 43%).	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
Richiesta R.I.T.A.	NO	SI



AVVERTENZE



Fondo Pensione Fon.Te. - Fondo Pensione Complementare per i dipendenti 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 l'Appendice «Informativa sulla sostenibilità». 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



Fondo Pensione Fon.Te.



@Fon.Te.2020



@Fondo_Fonte



GRAZIE

