FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

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

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 123 Istituito in Italia

Via Marco e Marcelliano, 45 - 00147 Roma

Tel +39 06.83393207

https://www.fondofonte.it/contatti/

www.fondofonte.it

Nota informativa

(Depositata presso la Covip il 20/11/2026)

FON.TE. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondofonte.it);*
- ***l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 17 novembre 2026)*

Premessa

Quale è l'obiettivo	FON.TE. è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.** FON.TE. è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	FON.TE. opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FON.TE. hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo, dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro. Se sei un libero professionista o un lavoratore autonomo (ivi inclusi i titolari delle imprese individuali e i familiari partecipanti alle imprese familiari di cui all'art.230 bis cod.civ.) di cui all'art. 5, comma 5, lett. a) e b) dello Statuto, la tua posizione sarà alimentata da versamenti periodici volontari secondo le modalità previste dall'articolo 8 comma 2 del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 , dallo Statuto e dalla presente Nota informativa (vedasi allegato 1).
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA VITALIZIA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **PRESTAZIONI PENSIONISTICHE DIVERSE DALLA RENDITA VITALIZIA -** Rendita a durata definita, Prelievi liberamente determinabili, Erogazione frazionata (minimo 5 anni). ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per spese sanitarie in ogni momento ; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

I flussi contributivi delle adesioni automatiche confluiscono nel Profilo Life Cycle.

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti** ed un **profilo Life Cycle**[1]**:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Fon.Te. Conservativo	*garantito*	*NO*	*Comparto di default in caso di adesioni tacite (fino al 30 giugno 2026); RITA; Rendite diverse dalla vitalizia.*
Fon.Te. Sviluppo	*obbligazionario misto*	*NO*	
Fon.Te. Crescita	*bilanciato*	*NO*	
Fon.Te. Dinamico	*azionario*	*NO*	
Profilo Life Cycle	*Profilo d'investimento*	*NO*	*Comparto di default in caso di mancata indicazione all'atto dell'adesione e per le adesioni automatiche.*

È prevista la possibilità di aderire ad un percorso Life Cycle, che prevede il passaggio automatico tra i comparti in funzione dell'età. Rappresenta il comparto di default in caso di mancata indicazione dell'opzione di investimento in fase di adesione

Età anagrafica "x"	***Composizione della posizione***
X≤45	***100% Comparto Dinamico***
45<x≤56	***100% Comparto Crescita***
56<x≤62	***100% Comparto Sviluppo***
≥62	***100% Comparto Conservativo***

(*) I Comparti non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno obiettivi di sostenibilità. Sono tuttavia caratterizzati da una politica di investimento che tiene in considerazione i rischi di natura ambientale, sociale e di governance.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fon.Te. nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondofonte.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".***

I comparti

FON.TE. CONSERVATIVO(1)

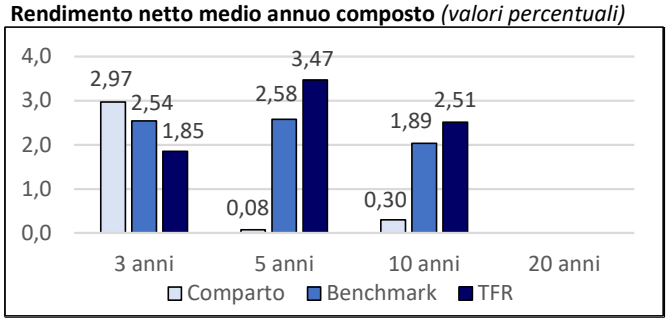
COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*	Garantire la restituzione integrale del capitale nominale al netto di qualsiasi onere; il comparto sarà destinato prevalentemente ad accogliere il conferimento tacito del TFR. Si caratterizzerà per avere una politica di investimento prudenziale e avrà l'obiettivo di realizzare rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR.

(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente per lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla legge n. 199/2025, circa il conferimento del TFR maturando.

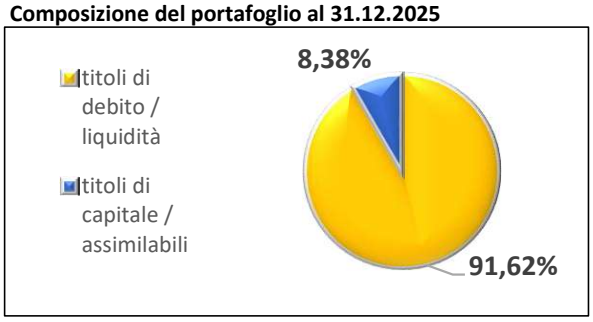
- **Caratteristiche della garanzia:** La restituzione del capitale nominale versato dall'iscritto a scadenza della durata delle convenzioni e al verificarsi dei seguenti eventi: morte, riscatto per invalidità permanente, pensionamento, riscatto per inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi, riscatto per inoccupazione superiore ai 12 mesi e inferiore a 48 mesi, riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione, anticipazioni per spese sanitarie, anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa, anticipazioni per ulteriori esigenze, richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (o RITA, ai sensi della normativa vigente e salvo revoca della stessa nei casi previsti), trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione, prestazioni in rendita alternative all'opzione vitalizia.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **1.947.280.014,33**
- **Rendimento netto del 2025:** **+ 1,81%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

[1] **N.B. L'opzione di investimento Life Cycle è stata introdotta a seguito di apposita istanza di modifica statutaria del Fondo e approvata dalla Covip in data 3 giugno 2026. Tale profilo di investimento potrà essere scelto dagli aderenti a partire dal 1° ottobre 2026**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



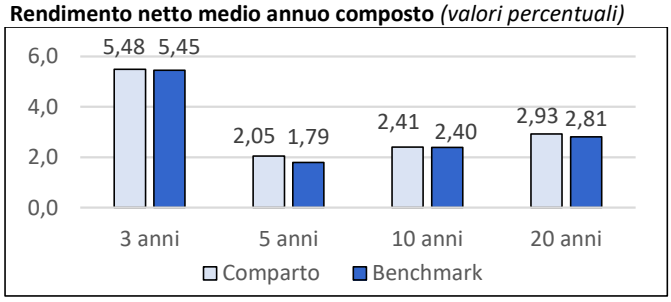
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FON.TE. SVILUPPO

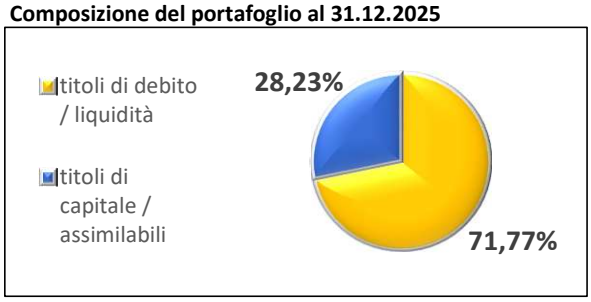
COMPARTO	ORIZZONTE TEMPORALE	
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	Ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/01/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **3.148.491.216,95**
- **Rendimento netto del 2025:** **+ 4,39%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



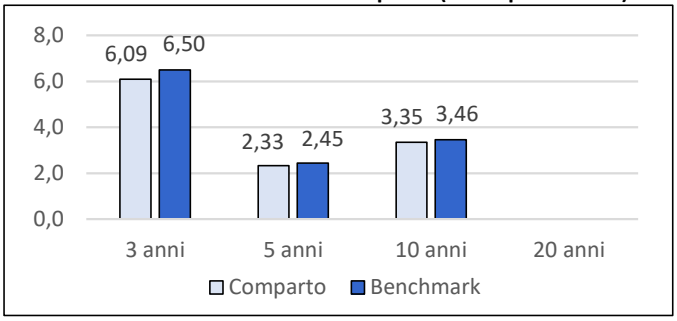
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FON.TE. CRESCITA

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	Ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

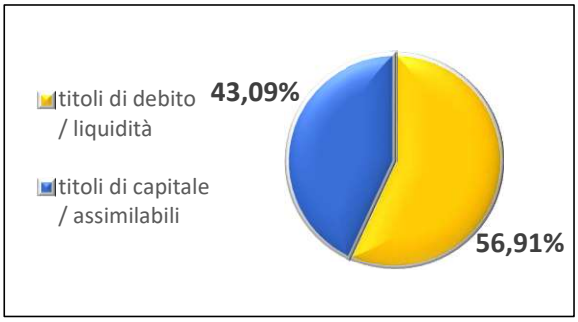
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/06/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **749.134.925,78**
- **Rendimento netto del 2025:** **+4,69%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2025

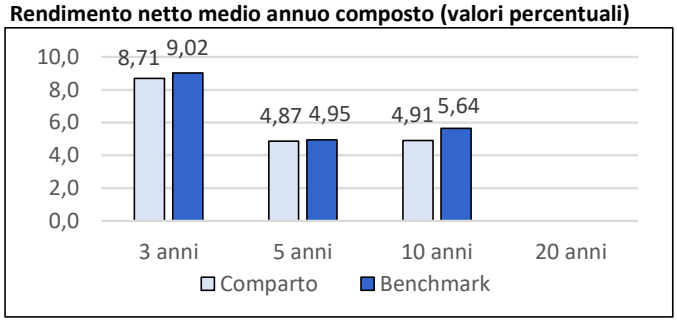


FON.TE. DINAMICO

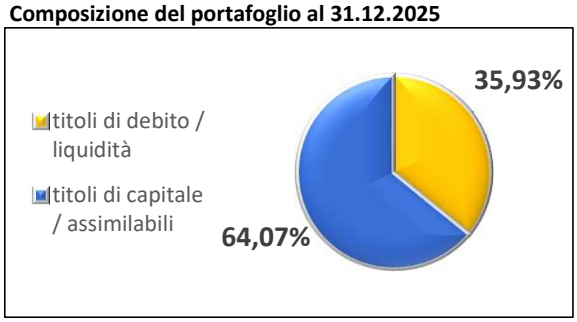
COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	Ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** **803.197.009,38**
- **Rendimento netto del 2025:** **+7,32%**
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



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

FON.TE. PROFILO LIFE CYCLE

- **Orizzonte temporale**: il profilo Life Cycle non ha un orizzonte temporale predeterminato, in quanto segue l'età anagrafica dell'aderente e l'età prevista per il pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza tempo per tempo vigente. Il profilo Life Cycle è in grado di accompagnare l'aderente per l'intera durata del piano di risparmio previdenziale.
- **Finalità della gestione:** il profilo Life Cycle risponde alle esigenze di un aderente che intende gestire la propria posizione previdenziale scegliendo una graduale ed automatica allocazione del montante accumulato e dei contributi futuri nel comparto più coerente con il proprio periodo di permanenza residua nel Fondo.
- **Garanzia:** assente ad eccezione di quanto previsto per il comparto Conservativo.
- **Composizione:** Il profilo Life Cycle prevede la composizione della posizione accumulata tra più comparti, in funzione dell'età, con passaggi automatici, come descritti nella seguente tabella.

Età anagrafica	**Comparto di destinazione**	**Potenziali anni di permanenza nel comparto**
FINO A 45 anni	Comparto Dinamico	27 ANNI (anni di permanenza considerando un ipotetico accesso al Fondo pensione all'età di 18 anni)
Da 45 anni e 1 giorno FINO A 56 anni	Comparto Crescita	11 ANNI (anni di permanenza considerando anzianità di iscrizione attiva almeno dal 45^ anno di età)
Da 56 anni e 1 giorno FINO A 62 anni	Comparto Sviluppo	6 ANNI (anni di permanenza considerando anzianità di iscrizione attiva da almeno il 56^ anno di età)
Da 62 anni e 1 giorno FINO A 67 anni	Comparto Conservativo	5 ANNI (anni di permanenza considerando anzianità di iscrizione attiva da almeno il 62^ anno di età)
A 67 anni e 1 giorno	PENSIONAMENTO	

In particolare, sulla base dell'età anagrafica dell'aderente al momento dell'iscrizione, il percorso previdenziale prende avvio in uno dei Comparti del Fondo coerente con l'orizzonte temporale residuo al pensionamento.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [2]
(Iscritto di sesso maschile. Età pensionamento ipotizzata: 67 anni)

Età	Anni Versamento	Comparto	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	Conservativo	€ 127.755	€ 5.230	€ 256.071	€ 10.482
		Sviluppo	€ 143.481	€ 5.874	€ 287.605	€ 11.773
		Crescita	€ 151.839	€ 6.216	€ 304.366	€ 12.460
		Dinamico	€ 161.716	€ 6.620	€ 324.174	€ 13.270
		Life Cycle	€ 145.079	€ 5.939	€ 290.817	€ 11.905
40	27	Conservativo	€ 85.253	€ 3.623	€ 170.932	€ 7.264
		Sviluppo	€ 92.856	€ 3.946	€ 186.181	€ 7.912
		Crescita	€ 96.777	€ 4.113	€ 194.047	€ 8.246
		Dinamico	€ 101.315	€ 4.306	€ 203.149	€ 8.633
		Life Cycle	€ 91.815	€ 3.902	€ 184.097	€ 7.824

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [2]
(Iscritto di sesso femminile. Età pensionamento ipotizzata: 67 anni)

Età	Anni Versamento	Comparto	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	Conservativo	€ 127.755	€ 4.419	€ 256.071	€ 8.857
		Sviluppo	€ 143.481	€ 4.963	€ 287.605	€ 9.948
		Crescita	€ 151.839	€ 5.252	€ 304.366	€ 10.527
		Dinamico	€ 161.716	€ 5.593	€ 324.174	€ 11.213
		Life Cycle	€ 145.079	€ 5.018	€ 290.817	€ 10.059
40	27	Conservativo	€ 85.253	€ 3.048	€ 170.932	€ 6.112
		Sviluppo	€ 92.856	€ 3.320	€ 186.181	€ 6.657
		Crescita	€ 96.777	€ 3.460	€ 194.047	€ 6.938
		Dinamico	€ 101.315	€ 3.623	€ 203.149	€ 7.264
		Life Cycle	€ 91.815	€ 3.283	€ 184.097	€ 6.583

[2] Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

AVVERTENZA: *Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FON.TE. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo https://www.fondofonte.it/la-mia-pensione-complementare-personalizzata/. Sul sito web di Fon.Te. (www.fondofonte.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di adesione.
Dal 1 aprile 2025 è attivo il servizio per aderire con la compilazione del modulo di adesione via web accessibile dal sito internet della forma pensionistica www.fondofonte.it, senza trasmissione della documentazione cartacea con apposizione di firma elettronica avanzata messa a disposizione dal Fondo.

L'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte dell'aderente. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, debitamente compilato in tutte le sue parti e sottoscritto, FON.TE. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo di adesione non è richiesta ai lavoratori dipendenti che aderiscono mediante il meccanismo di **adesione automatica**. Fon.Te. procede d'ufficio all'iscrizione sulla base dei dati trasmessi dal datore di lavoro. In tali casi, la comunicazione di conferma dell'avvenuta iscrizione fornirà all'aderente tutte le informazioni necessarie per consentirgli l'esercizio delle successive scelte di sua competenza.

In caso di adesione via web puoi esercitare, senza aggravio di oneri, il tuo diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del modulo di adesione inviando una comunicazione scritta tramite raccomandata A/R al Fondo Fon.Te. - Via Marco e Marcelliano , 45 - 00147 Roma ovvero tramite posta certificata a protocollofonte@legalmail.it e alla tua azienda datrice di lavoro.

I rapporti con gli aderenti

FON.TE. ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FON.TE. mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FON.TE. telefonicamente, via *form-mail (https://www.fondofonte.it/contatti/),* via PEC o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FON.TE. devono essere presentati in forma scritta via raccomandata A/R, tramite Pec o tramite l'area riservata



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a Fon.Te. (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Fon.Te.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondofonte.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO ESERVIZI)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 123 Istituito in Italia

Via Marco e Marcelliano, 45 - 00147 Roma

Tel +39 06.83393207

https://www.fondofonte.it/contatti/

www.fondofonte.it

Nota informativa

(Depositata presso la Covip il 20/11/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FON.TE. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 17 novembre 2026)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Fon.Te., è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo[(1)]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione** – Una tantum per ciascun iscritto esplicito, tacito o iscritti in forma automatica.	- per i lavoratori dipendenti 15,50 €, di cui € 11,88 a carico del datore di lavoro ed € 3,62 a carico del lavoratore (per le imprese di pulizia € 7,75 a carico del datore di lavoro ed € 7,75 a carico del lavoratore); - per le Associazioni/Istituzioni aderenti all'ANASTE, € 15,49, di cui € 11,88 a carico del datore di lavoro ed € 3,61 a carico del lavoratore; - per i dipendenti da Farmacie Private € 10,00 di cui € 8,00 a carico del datore di lavoro e € 2,00 a carico del lavoratore; - per i dipendenti della piccola impresa industriale fino a 49 dipendenti dei settori: chimica e accorpati, plastica e gomma, abrasivi, ceramica, vetro € 11,00 di cui € 7,00 a carico del datore di lavoro e € 4,00 a carico del lavoratore; - per i liberi professionisti/lavoratori autonomi, (ivi inclusi i titolari delle imprese individuali e i familiari partecipanti alle imprese familiari) €30,00; - per i familiari fiscalmente a carico dell'aderente e del beneficiario [(2)] €15,50.
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	- € 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 [(3)] - € 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;
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ *Comparto Conservativo*	**0,5745% del patrimonio su base annua di cui** 0,5647% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario
✓ *Comparto Sviluppo*	**0,2585% del patrimonio su base annua di cui** 0,2487% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario
✓ *Comparto Crescita*	**0,1925% del patrimonio su base annua di cui** 0,1827% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario
✓ *Comparto Dinamico*	**0,1894% del patrimonio su base annua di cui** 0,1796% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario

Per i mandati dei comparti sono previste commissioni di incentivo, calcolate mensilmente e liquidate al termine del mandato, tenuto conto dei risultati cumulati, nel seguente modo:

- per il gestore total-return del comparto Conservativo, pari al 10%, in ragione della differenza fra il risultato della gestione ed il risultato del tasso di rivalutazione del TFR (per un limite massimo di commissioni annue complessive pari a 0,70% del patrimonio medio affidato in gestione).
- per i gestori dei mandati del comparto Sviluppo, pari al 10%, in ragione della differenza fra il risultato della gestione ed il risultato del benchmark (per un limite massimo di commissioni annue complessive pari a 0,40% del patrimonio medio affidato in gestione).
- per i gestori dei mandati dei comparti Crescita e Dinamico, pari al 10%, in ragione della differenza fra il risultato della gestione ed il risultato del benchmark (per un limite massimo di commissioni annue complessive pari a 0,20% del patrimonio medio affidato in gestione).

• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**€ 24** **€ 34** in caso di presenza di vincolo/i in posizione ex art. 7 dello Statuto
– Trasferimento in costanza dei requisiti di partecipazione	**€ 30** **€ 40** in caso di presenza di vincolo/i in posizione ex art. 7 dello Statuto
– Trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione	**Non previste.**
– Riscatto Totale	**Non previste.**
– Riscatto parziale	**Non previste.**
– Riscatto per cause diverse	**€ 24** **€ 34** in caso di presenza di vincolo/i in posizione ex art. 7 dello Statuto
– Riallocazione della posizione individuale	**€ 5** (ad esclusione della prima operazione degli iscritti silenti)
– Riallocazione del flusso contributivo	**Non previste.**
– Rendita a Durata Definita, Prelievi Liberamente Determinabili ed Erogazione frazionata	**€ 0** attivazione **€ 3** (su ciascuna rata erogata)
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 0** attivazione **€ 3** (su ciascuna rata erogata) **€ 10** revoca

Inoltre, anche a coloro che percepiscono la RITA / Rendita a Durata Definita, Prelievi liberamente Determinabili ed Erogazione frazionata (indipendentemente dal fatto che abbiano destinato l'intera posizione individuale a titolo di prestazione periodica e/o che in caso di RITA effettuino o meno versamenti contributivi in corso d'anno) si applicano le spese da sostenere durante la fase di accumulo direttamente a carico dell'aderente (c.d. quota associativa) secondo le casistiche e le modalità esplicitate nel relativo riquadro della presente Scheda dei Costi.

*(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una **stima**, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti. Nell'ambito della gestione del Comparto Conservativo potranno essere effettuati investimenti fino al 7,5% del patrimonio in Oicr Alternativi (o FIA), con commissioni applicabili nella misura massima dell'1,75%. Nell'ambito della gestione dei Comparti Sviluppo, Crescita e Dinamico sono effettuati investimenti diretti in Fondi aventi come target allocazioni illiquide in Infrastrutture, Private Equity, Private Debt e Venture Capital, per il Comparto Sviluppo n. 31 FIA (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore al 10% del patrimonio al 31 dicembre 2025): sono riconosciute per l'attività di gestione dei FIA sottoscritti in via diretta una commissione annua di gestione massima nella misura del 2,5% (oltre ad ulteriori oneri accessori una tantum ed eventuali commissioni di incentivo per i singoli gestori nella misura massima del 20% della sovraperformance); - per il Comparto Crescita n. 29 FIA (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore al 5,1% del patrimonio al 31 dicembre 2025): sono riconosciute per l'attività di gestione dei FIA sottoscritti in via*

diretta una commissione annua di gestione massima nella misura del 2,5% (oltre ad ulteriori oneri accessori una tantum ed eventuali commissioni di incentivo per i singoli gestori nella misura massima del 20% della sovraperformance); - per il Comparto Dinamico n. 29 FIA (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore al 4,9% del patrimonio al 31 dicembre 2025): sono riconosciute per l'attività di gestione dei FIA sottoscritti in via diretta una commissione annua di gestione massima nella misura del 2,5% (oltre ad ulteriori oneri accessori una tantum ed eventuali commissioni di incentivo per i singoli gestori nella misura massima del 20% della sovraperformance). La rappresentazione delle commissioni connesse ai FIA attraverso l'inserimento della misura massima applicabile in materia di costi e dell'esposizione sul patrimonio a fine esercizio precedente fornisce un quadro prudenziale dell'onerosità complessiva, anche data la peculiarità di tali strumenti finanziari che per loro natura dispiegano i richiami ed i rimborsi di capitali nel medio-lungo periodo e pertanto non possono accrescere o decrescere progressivamente il commitment complessivo in proporzione alla dinamica delle risorse in affidamento al Fondo pensione; tale rappresentazione, quanto meno nel breve periodo, potrebbe dunque non riflettere l'effettivo impatto dei costi di gestione su ogni singolo Comparto. Nell'ambito della gestione dei Comparti Sviluppo, Crescita e Dinamico è affidato un mandato multi-asset per la gestione di FIA a Green Arrow Capital Alternative Funds SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente al 3,1%, 2,3% e 2,2% del patrimonio di ciascun Comparto al 31/12/2025): è riconosciuta per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dello 0,2% del capitale investito su FIA di Terzi, con commissioni supplementari applicabili dai FIA investiti nella misura massima del 2% sul capitale impegnato, alle quali si possono aggiungere commissioni di sovraperformance nella misura massima del 20% del risultato di gestione realizzato dal singolo FIA sottoscritto. Per maggiori informazioni, v. ***Scheda 'Le opzioni di investimento'.***

(2) ***Sono*** *considerati fiscalmente a carico il coniuge non legalmente ed effettivamente separato, i figli, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti, i figli adottivi, affiliati o affidati e i figli conviventi del coniuge deceduto nonché le altre persone elencate nell'art. 433 del codice civile (compresi quindi ascendenti, generi e nuore, suocere e suoceri, fratelli e sorelle germani o unilaterali, coniuge legalmente ed effettivamente separato) che convivono con il contribuente o percepiscono assegni alimentari non risultanti da provvedimenti dell'autorità giudiziaria. Tali soggetti devono avere un reddito non superiore alla misura indicata nell'art. 12 del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (TUIR) e successive modificazioni ed integrazioni (in attualità pari ad Euro 2.840,51 e per i figli di età non superiore a 24 anni uguale o inferiore a 4.000 euro, al lordo degli oneri deducibili).*
Sono esclusi alcuni redditi esenti quali indennità, pensioni ed assegni corrisposti per invalidi civili, sordomuti e ciechi civili. Va invece conteggiata l'eventuale rendita derivante dalla prima abitazione.
La disciplina dell'adesione e della contribuzione al fondo dei soggetti fiscalmente a carico è contenuta in apposito Regolamento reperibile sul sito internet di Fon.Te.: www.fondofonte.it.
Beneficiari sono i soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche.

(3) *In virtù dell'Accordo sulla Previdenza integrativa di definizione della contribuzione base, integrativa e aggiuntiva a carico della bilateralità di settore del 03/02/2015, nel periodo di vigenza del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per le categorie delle agenzie di somministrazione di lavoro 2014 sottoscritto da ASSOLAVORO e CGIL, CISL, UIL, FELSA - CISL, NIDIL- CGIL, UILTEMP, per i lavoratori somministrati la quota associativa annua da versare da parte dei singoli lavoratori è a carico della bilateralità di settore a valere sulle risorse stabilite in altra intesa.*

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FON.TE., è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

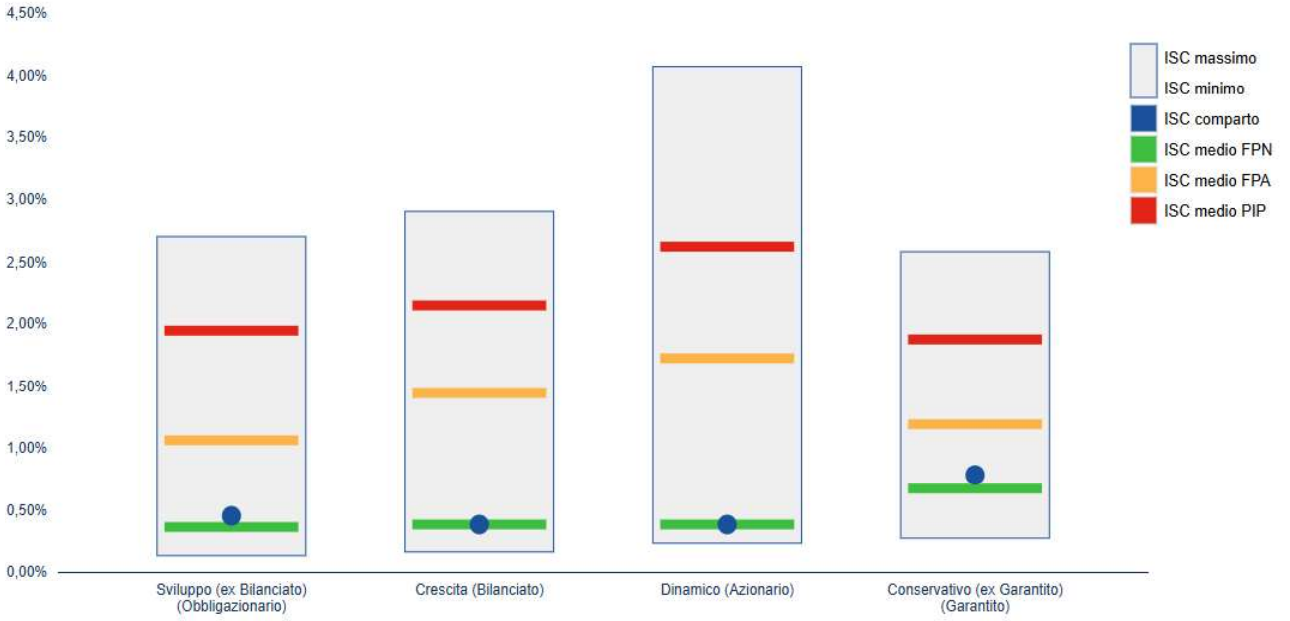
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Conservativo	1,65%	0,98%	0,78%	0,64%
Comparto Sviluppo	1,32%	0,65%	0,45%	0,31%
Comparto Crescita	1,25%	0,58%	0,38%	0,24%
Comparto Dinamico	1,25%	0,58%	0,38%	0,24%

AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FON.TE. è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Fon.Te. è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



*La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Prestazione in forma di Rendita Vitalizia (erogata tramite Compagnia di Assicurazione)

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,1% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,2% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,4% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 1,6% della rendita annua (periodicità bimestrale);
- 2,2% della rendita annua (periodicità mensile);

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di commissioni trattenute dal rendimento realizzato dalla Gestione separata, pari allo 0,9%.

Prestazioni Pensionistiche (erogate direttamente dal Fondo)

Per le prestazioni di *Rendita a durata definita*, *Prelievi liberamente determinabili* ed *Erogazione frazionata* i costi amministrativi applicati dal Fondo sono i seguenti:

- Costo di attivazione della prestazione: **0 €**
- Costo trattenuto su ciascuna rata o prelievo erogato: **3 €**

Attenzione: Durante l'erogazione di queste tre tipologie di prestazioni, il montante residuo non ancora liquidato rimane investito nel comparto scelto. Su tale montante continuano pertanto ad applicarsi i normali costi di gestione previsti per la fase di accumulo.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite** e **Supplemento alla Nota Informativa sulle Nuove Prestazioni,** disponibile sul sito web di Fon.Te. (www.fondofonte.it).*

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO ESERVIZI)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 123 Istituito in Italia

Via Marco e Marcelliano, 45 - 00147 Roma

Tel +39 06.83393207

https://www.fondofonte.it/contatti/

www.fondofonte.it

Nota informativa

(Depositata presso la Covip il 20/11/2026*)*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FON.TE. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (*in vigore dal 27 ottobre 2026)*

Fonte istitutiva:

Fon.Te. – Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da aziende del terziario (commercio, turismo e servizi), è costituito in attuazione dell'Accordo Collettivo Nazionale del 29 novembre 1996 sottoscritto tra CONFCOMMERCIO e FILCAMS – CGIL, FISASCAT – CISL, UILTuCS e successive modificazioni e integrazioni. Inoltre, con l'Accordo Collettivo Nazionale del 22 gennaio 1999 sottoscritto tra FEDERALBERGHI, FIPE, FAITA, FIAVET e FILCAMS – CGIL, FISASCAT – CISL, UILTuCS e successive modificazioni ed integrazioni è stata formalizzata l'adesione a Fon.Te. anche del settore turismo.

Destinatari:

Destinatari di FON.TE. sono i lavoratori assunti a tempo indeterminato, con contratto a tempo pieno o a tempo parziale, nonché i lavoratori apprendisti ai quali si applica il CCNL del terziario, della distribuzione e dei servizi, ovvero i CCNL per i dipendenti da aziende del settore turismo sottoscritti dalle Associazioni Datoriali e dalle Organizzazioni Sindacali di cui sopra.

Destinatari di FON.TE. sono anche i lavoratori ai quali si applicano i predetti CCNL assunti a tempo determinato ovvero con periodicità anche per attività stagionale, la cui attività lavorativa abbia durata complessivamente non inferiore a 3 mesi nell'anno.

Con accordo tra le Associazioni Datoriali e le Organizzazioni Sindacali di cui sopra, possono essere associati i lavoratori di settori "affini" i cui CCNL prevedano l'adesione a FON.TE. L'adesione a FON.TE. deve essere deliberata dal Consiglio di Amministrazione.

Con accordo tra tutte le Parti istitutive di cui sopra, possono aderire i lavoratori a cui si applicano contratti collettivi stipulati dalle organizzazioni sindacali dei lavoratori e dei datori di lavoro che hanno sottoscritto apposito accordo di adesione o di confluenza al Fondo.

Sono, altresì, destinatari di Fon.Te. i dipendenti ai quali si applicano i contratti collettivi nazionali di lavoro sottoscritti da Confcommercio – Imprese per l'Italia o da associazioni nazionali ad essa aderenti e FILCAMS – CGIL, FISASCAT – CISL, UILTuCS, o con altre Federazioni aderenti alle Confederazioni CGIL-CISL-UIL, sempre che tali contratti individuino Fon.Te. come forma pensionistica complementare di riferimento.

In presenza di accordi contratti collettivi nazionali di lavoro o accordi collettivi sottoscritti dalle Organizzazioni dei lavoratori di cui all'art. 1 o loro articolazioni territoriali, che prevedano l'adesione a FON.TE., possono essere associati i lavoratori di settori "affini" i cui CCNL siano stipulati dalle medesime organizzazioni sindacali dei lavoratori che hanno sottoscritto gli Accordi istitutivi di FON.TE. L'adesione a FON.TE. di tali lavoratori deve essere preventivamente concordata e ratificata, mediante apposito accordo collettivo stipulato per ciascun settore, tra le citate Organizzazioni Sindacali dei lavoratori e le rispettive organizzazioni Associazioni imprenditoriali di cui all'art.1 , con particolare riferimento alla contribuzione dovuta, alla sua decorrenza ed ai tempi di adesione.

Sono altresì destinatari di Fon.Te.:

a) i liberi professionisti e i lavoratori autonomi – ivi inclusi i titolari delle imprese individuali e i familiari partecipanti alle imprese familiari di cui all'art. 230-bis del codice civile, che siano associati ad una delle parti istitutive di cui all'art. 1 dello Statuto.

b) i liberi professionisti, i lavoratori autonomi - ivi inclusi i titolari delle imprese individuali ed i familiari partecipanti alle imprese familiari di cui all'articolo 230-bis del Codice civile - che abbiano un rapporto di collaborazione non

occasionale, così come definito dalla normativa tempo per tempo vigente, con aziende che applicano ai loro dipendenti uno dei contratti di cui al comma 1 dell'articolo 5 dello Statuto.

Sono associati a FON.TE. i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e dei beneficiari. Tali soggetti possono rimanere iscritti a FON.TE. anche dopo la perdita dei requisiti di partecipazione da parte del soggetto cui sono fiscalmente a carico.

Sono associati a FON.TE. i beneficiari che percepiscono a carico di FON.TE la pensione complementare.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

La contribuzione al Fondo a carico dei liberi professionisti e lavoratori autonomi, ivi inclusi i titolari delle imprese individuali e i familiari partecipanti alle imprese familiari di cui all'art. 5 , comma 5 dello Statuto, lett. a) e b), è definita secondo i criteri indicati all'art. 8, comma 2, del D.Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, dallo Statuto e dalla presente Nota informativa.

L'allegato 1 alla presente Nota riporta nello specifico i singoli contratti di riferimento di Fon.Te., la misura minima della contribuzione dovuta, la relativa periodicità, la data a partire dalla quale Fon.Te è individuato come fondo di previdenza complementare.

La contribuzione iniziale a Fon.Te., dovuta a decorrere dalla data di sottoscrizione della domanda di adesione,

è ripartita, come da allegata Tabella "Contribuzione".

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza	Periodicità
		Lavoratore[1]	Datore di lavoro		
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	50% o 100%	0,55%	1,55%	29 novembre 1996	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	50%[2]	0,55%	1,55%		

[1] Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo alla comunicazione stessa. Il lavoratore informa tempestivamente il fondo, mediante apposito modulo disponibile sul sito www.fondofonte.it, della variazione contributiva. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

[2] Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di Fon.Te. nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

*Puoi trovare informazioni di dettaglio su tutti i costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente nella fase di accumulo della posizione individuale nella **SCHEDA 'I Costi' (Parte I 'Informazioni chiave per l'aderente').***