



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 12/12/2024)

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 **PARTI 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 **PARTI 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 14/03/2024)

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 e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
 - **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

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | Sostenibilità(*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|----------------------|-----------------------|------------------|---|
| Fon.Te. Conservativo | garantito | NO | Comparto TFR per adesioni tacite; Comparto di default in caso di RITA |
| Fon.Te. Sviluppo | obbligazionario misto | NO | Comparto di default in caso di mancata indicazione all'atto dell'adesione |
| Fon.Te. Crescita | bilanciato | NO | |
| Fon.Te. Dinamico | azionario | NO | |

^(*) 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.

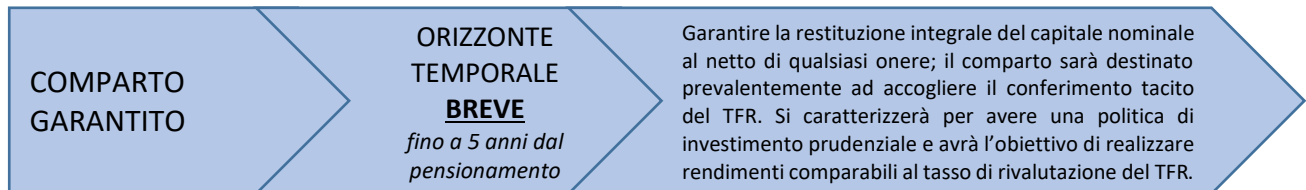
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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⁾



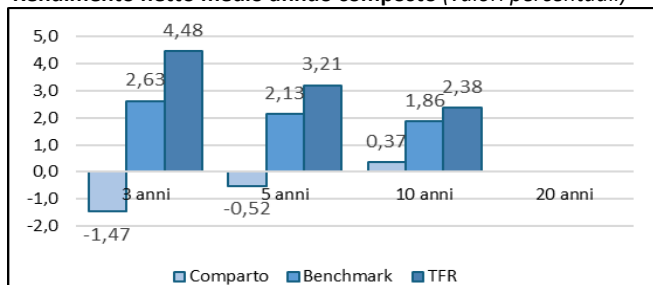
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- Caratteristiche della garanzia:** La restituzione del capitale nominale versato dall'iscritto a scadenza della durata delle convenzioni e al verificarsi dei seguenti eventi: morte, invalidità permanente, pensionamento, inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi. Per i seguenti ulteriori eventi è prevista la garanzia di restituzione del capitale sul 50% dei contributi versati: anticipazioni per spese sanitarie; anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa; richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (o RITA, ai sensi della normativa vigente e salvo revoca della stessa nei casi previsti).
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2007
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.694.564.895,55
- Rendimento netto del 2023:** + 4,03%
- Sostenibilità:**

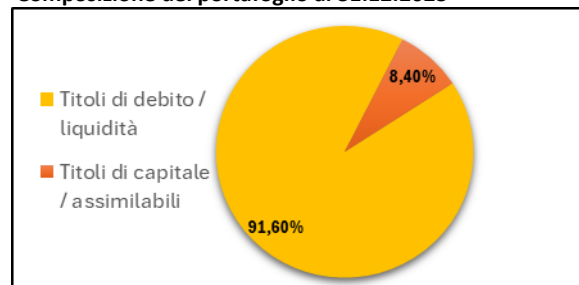
| | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

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 31.12.2023



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

FON.TE. SVILUPPO

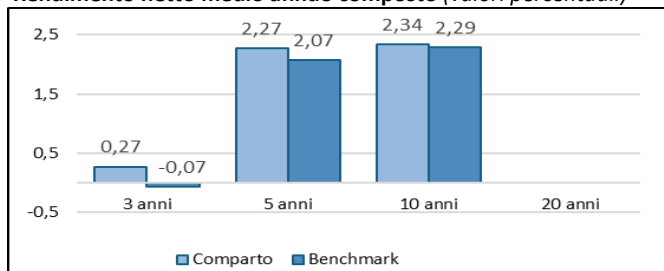
COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
*tra 5 e 10 anni dal
pensionamento*

Ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

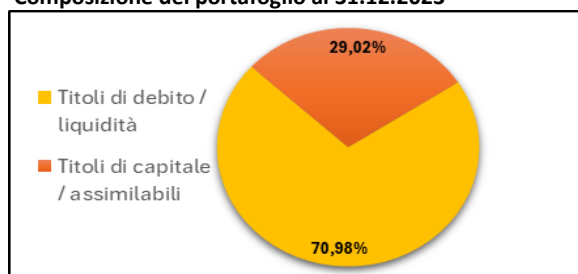
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/01/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 2.767.800.116,80
- **Rendimento netto del 2023:** + 6,92%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

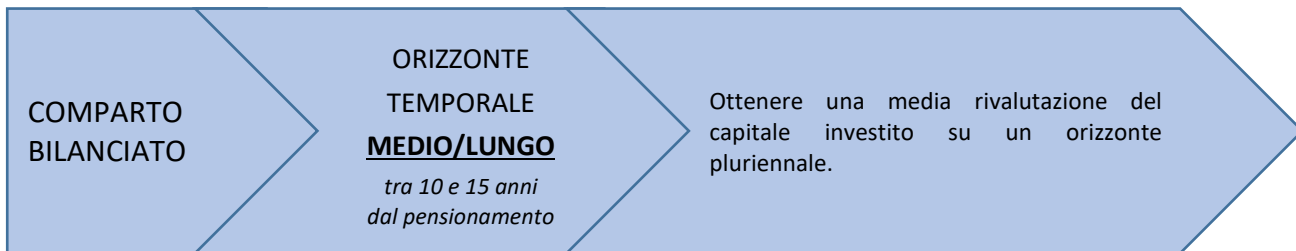


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



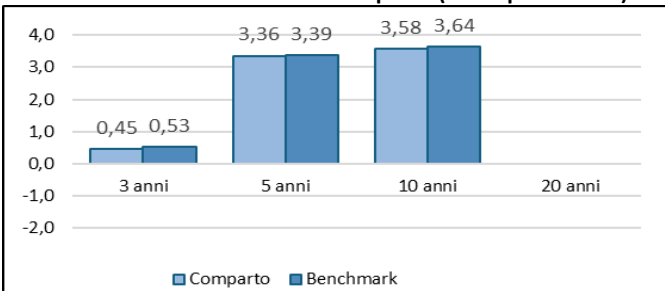
FON.TE. CRESCITA



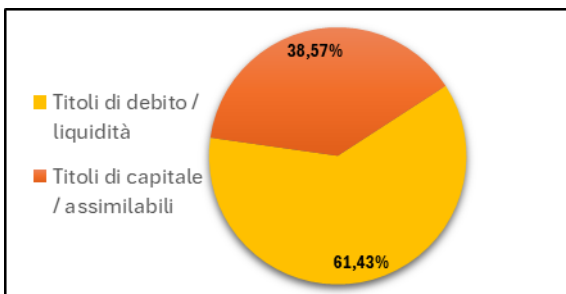
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell’operatività del comparto:** 30/06/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 455.077.061,05
- **Rendimento netto del 2023:** +7,89%
- **Sostenibilità:**

| | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | NO, non ne tiene conto |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA' |

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

COMPARTO
AZIONARIO

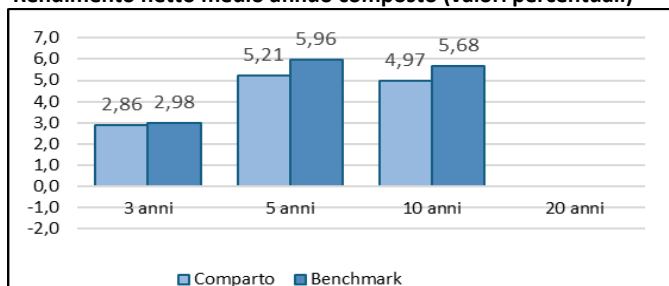
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO

oltre 15 anni dal
pensionamento

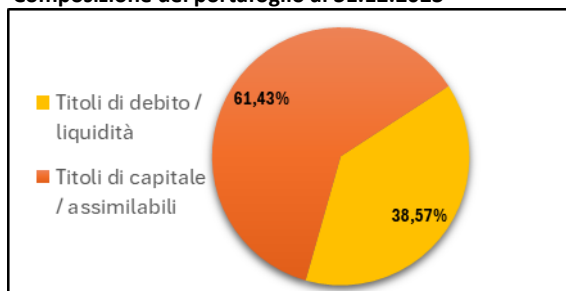
Ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 416.731.401,69
- **Rendimento netto del 2023:** + 10,19
- **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 31.12.2023



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

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

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | Fon.Te. Conservativo | | Fon.Te. Sviluppo | | Fon.Te. Crescita | | Fon.Te. Dinamico | |
|------------------------|---------------|-----------------|----------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 123.326,50 | € 4.841,00 | € 146.050,00 | € 5.733,00 | € 152.696,00 | € 5.994,00 | € 162.365,00 | € 6.374,00 |
| | 40 | 27 | € 83.005,50 | € 3.378,00 | € 93.914,00 | € 3.823,00 | € 96.990,00 | € 3.948,00 | € 101.381,00 | € 4.127,00 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 247.171,50 | € 9.702,00 | € 292.760,00 | € 11.492,00 | € 306.087,00 | € 12.016,00 | € 325.479,00 | € 12.777,00 |
| | 40 | 27 | € 166.405,50 | € 6.773,00 | € 188.306,00 | € 7.665,00 | € 194.476,00 | € 7.916,00 | € 203.285 | € 8.274,00 |

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

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | Conservativo | | Sviluppo | | Crescita | | Dinamico | |
|------------------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 123.326,50 | € 4.215,63 | € 146.050,00 | € 4.993,00 | € 152.696,00 | € 5.220,00 | € 162.365,00 | € 5.550,00 |
| | 40 | 27 | € 83.005,50 | € 2.934,63 | € 93.914,00 | € 3.320,00 | € 96.990,00 | € 3.429,00 | € 101.381,00 | € 3.584,00 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 247.171,50 | € 8.449,63 | € 292.760,00 | € 10.008,00 | € 306.087,00 | € 10.463,00 | € 325.479,00 | € 11.126,00 |
| | 40 | 27 | € 166.405,50 | € 5.883,63 | € 188.306,00 | € 6.657,00 | € 194.476,00 | € 6.876,00 | € 203.285 | € 7.187,00 |

⁽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.

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 non è richiesta ai lavoratori dipendenti che conferiscano tacitamente il loro TFR: FON.TE. procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

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 o tramite Pec. E' possibile l'invio dei reclami anche attraverso l'area riservata, come da Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020.



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**.*