

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/10/2024)

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.

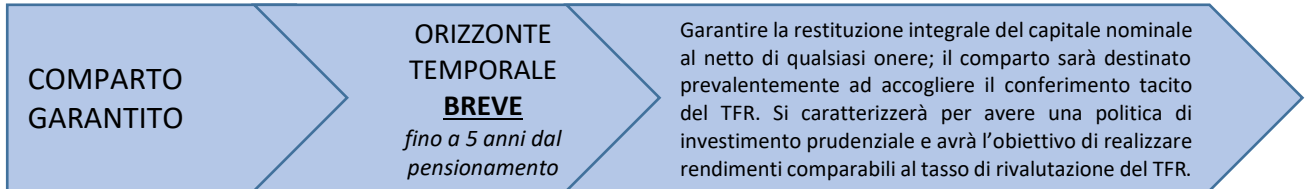
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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

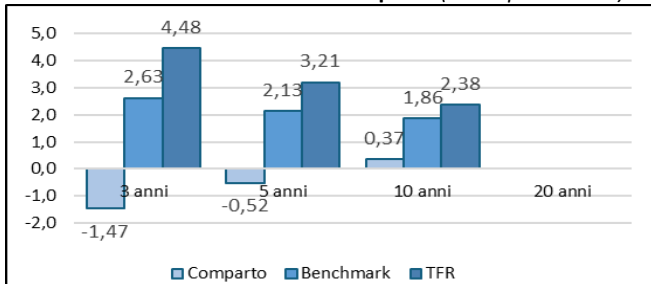
FON.TE. CONSERVATIVO⁽¹⁾



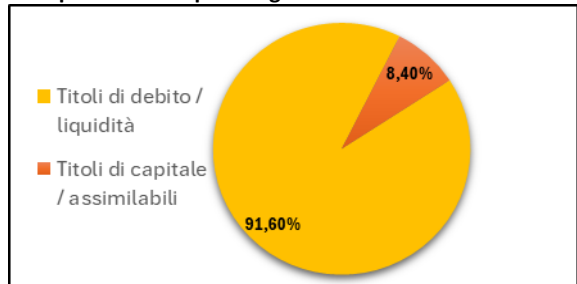
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- 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:** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

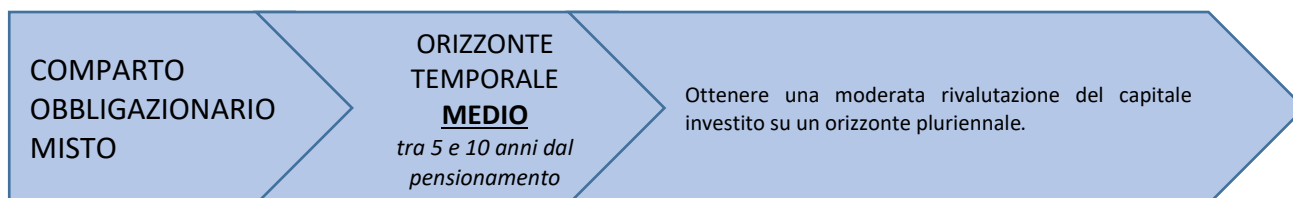


Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

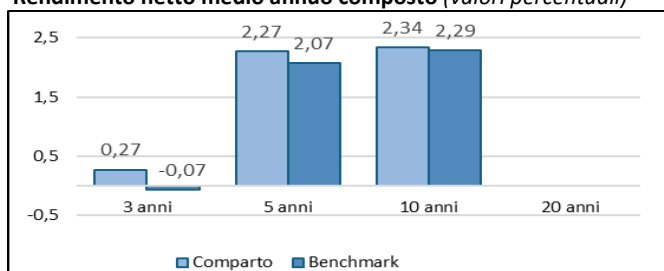
FON.TE. SVILUPPO



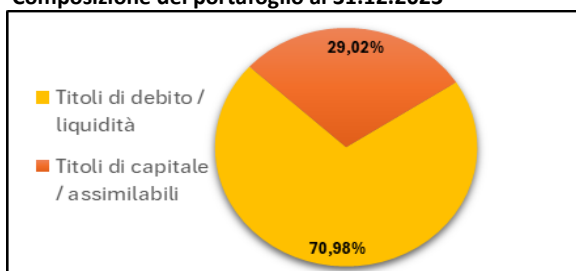
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/01/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 2.767.800.116,80
- **Rendimento netto del 2023:** + 6,92%
- **Sostenibilità:**

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

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

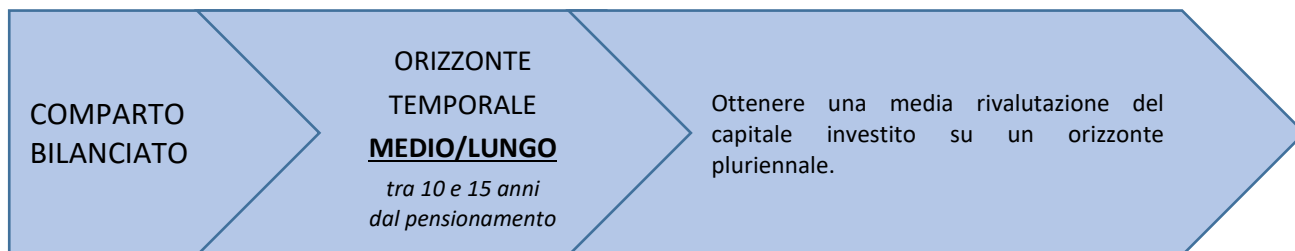


Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

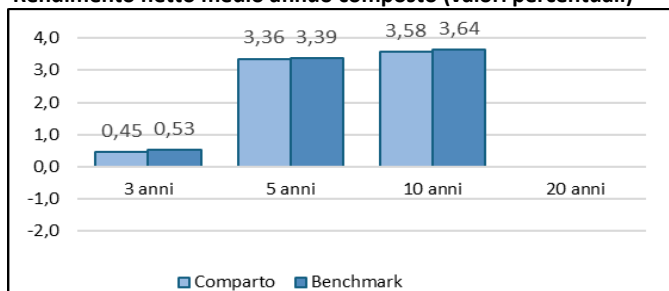
FON.TE. CRESCITA



- **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:**

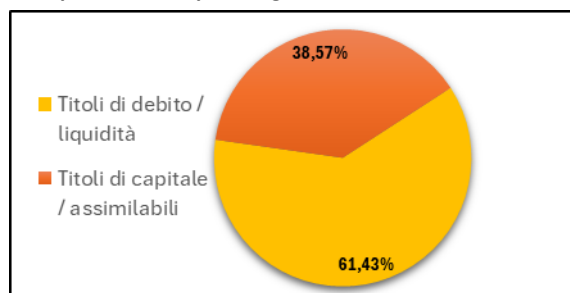
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input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

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

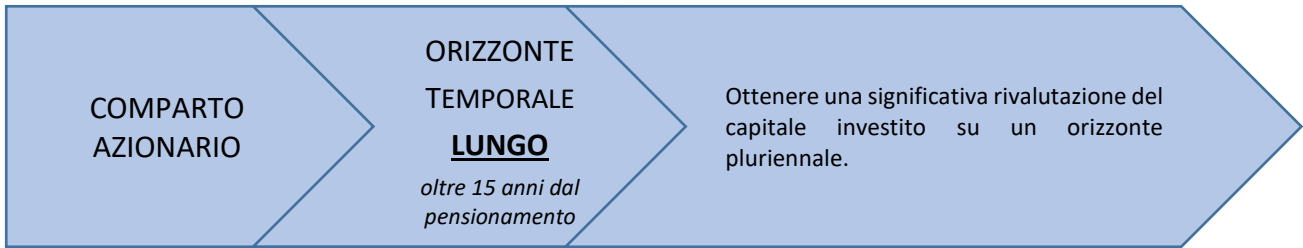


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



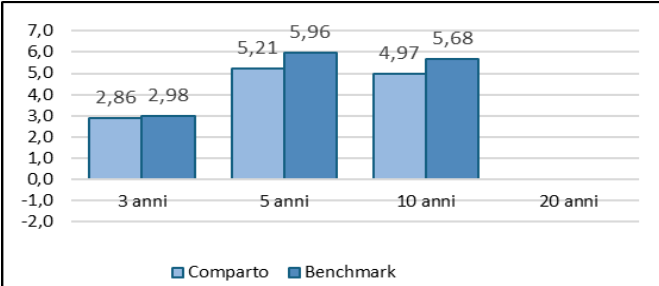
FON.TE. DINAMICO



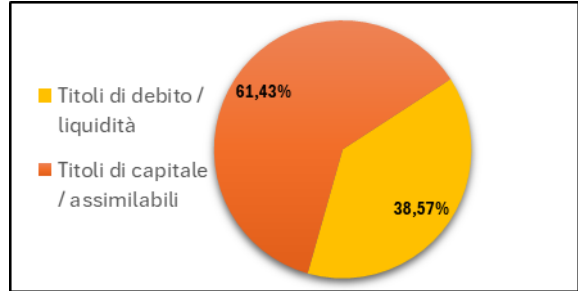
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 416.731.401,69
- **Rendimento netto del 2023:** + 10,19
- **Sostenibilità:**

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	€ 123.308,00	€ 4.841,00	€ 146.050,00	€ 5.733,00	€ 152.696,00	€ 5.994,00	€ 162.365,00	€ 6.374,00
	40	27	€ 82.987,00	€ 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	€ 247.153,00	€ 9.702,00	€ 292.760,00	€ 11.492,00	€ 306.087,00	€ 12.016,00	€ 325.479,00	€ 12.777,00
	40	27	€ 166.387,00	€ 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	€ 123.308,00	€ 4.215,00	€ 146.050,00	€ 4.993,00	€ 152.696,00	€ 5.220,00	€ 162.365,00	€ 5.550,00
	40	27	€ 82.987,00	€ 2.934,00	€ 93.914,00	€ 3.320,00	€ 96.990,00	€ 3.429,00	€ 101.381,00	€ 3.584,00
€ 5.000	30	37	€ 247.153,00	€ 8.449,00	€ 292.760,00	€ 10.008,00	€ 306.087,00	€ 10.463,00	€ 325.479,00	€ 11.126,00
	40	27	€ 166.387,00	€ 5.883,00	€ 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**.*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/10/2024)

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 01/10/2024)

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
<ul style="list-style-type: none"> • Spese di adesione <ul style="list-style-type: none"> – Una tantum per ciascun iscritto esplicito o tacito. 	<ul style="list-style-type: none"> - 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.
<ul style="list-style-type: none"> • Spese da sostenere durante la fase di accumulo: <ul style="list-style-type: none"> – Direttamente a carico dell'aderente 	<ul style="list-style-type: none"> - € 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):	
✓ <i>Comparto Conservativo</i>	0,7848% del patrimonio su base annua di cui 0,7750% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario
✓ <i>Comparto Sviluppo</i>	0,1069% del patrimonio su base annua di cui 0,0971% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario
✓ <i>Comparto Crescita</i>	0,1138% del patrimonio su base annua di cui 0,1040% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario
✓ <i>Comparto Dinamico</i>	0,1148% del patrimonio su base annua di cui 0,1050% per commissioni di gestione finanziaria 0,0098% per commissioni di depositario
• 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 integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 0 attivazione € 3 (su ciascuna rata erogata) € 10 revoca
Inoltre, anche a coloro che percepiscono la Rendita integrativa temporanea anticipata (indipendentemente dal fatto che abbiano destinato l'intera posizione individuale a titolo di RITA e/o che effettuino o meno versamenti contributivi in corso d'anno) si applicano le spese di 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) <i>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 aggiuntive applicabili nella misura massima dell'1,75%. Nell'ambito della gestione del Comparto Sviluppo sono effettuati investimenti diretti in due FIA (FoF) di Fondo Italiano d'Investimento SGR, aventi come target allocazioni illiquide in Private Equity e Private Debt (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore allo 0,8% del patrimonio al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura massima dello 0,19%, oltre ad ulteriori commissioni relative ai Fondi investiti e presenti in portafoglio nella misura massima dello 0,18% e costi connessi. Nell'ambito della gestione dei Comparti Sviluppo, Crescita e Dinamico sono effettuati investimenti diretti in quattro Fondi aventi come target allocazioni illiquide in Infrastrutture: - n. 1 FIA di Azimut Libera Impresa SGR, (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente all'1,5%, 1,2% ed 1,3% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dello 0,8%, oltre ad un'ulteriore commissione di set-up una tantum nella misura dello 0,5%; - n. 1 FIA di F2i SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente all'1,2%, 0,9% ed 1% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dello 0,8%, oltre a oneri annuali per progetti di investimento e spese amministrative pari a ca. lo 0,2% e ad un'ulteriore commissione di set-up una tantum nella misura dello 0,03% dell'ammontare target del Fondo; - n. 1 FIA di Green Arrow Capital SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,5%, 0,4% e 0,4% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dell'1,5%, oltre ad ulteriori commissioni relative al deposito nella misura massima dello 0,5% e costi connessi, una commissione di set-up una tantum e costi addizionali per soglie patrimoniali crescenti; - n. 1 FIA di Tages Capital SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,5%, 0,4% e 0,4% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dell'1,5% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul valore netto degli investimenti effettuati dal FIA. Nell'ambito della gestione dei Comparti Sviluppo, Crescita e Dinamico sono effettuati investimenti diretti in otto Fondi aventi come target allocazioni illiquide in Private Equity: - n. 1 FIA di Alto Partners SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,3%, 0,3% e 0,3% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura del 2% calcolata, durante il</i>	

periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul Capitale investito lordo alla fine del periodo di riferimento; - n. 1 FIA di Quadrivio Group (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,5%, 0,4% e 0,4% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dell'1,6% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul Net Asset Value, oltre ad una commissione iniziale una tantum nella misura dell'1% dell'importo sottoscritto, una commissione di set-up una tantum nella misura dell'1% dell'ammontare del Fondo e costi amministrativi addizionali, ulteriori commissioni relative a deposito, service provider e costi connessi; - n. 1 FIA di Progressio SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,6%, 0,5% e 0,5% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura del 2% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul Capitale investito lordo più recente, oltre ad ulteriori commissioni relative al deposito nella misura massima dello 0,06% e costi connessi, una commissione di set-up una tantum nella misura dello 0,45% dell'ammontare del Fondo e costi amministrativi addizionali; - n. 1 FIA di Algebris Investments (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,6%, 0,5% e 0,5% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura del 2% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul valore netto degli investimenti effettuati dal Fondo; - n. 1 FIA di ITA Investment Holdings - Investindustrial (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,6%, 0,5% e 0,5% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura massima dell'1,66% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul valore netto degli investimenti effettuati dal Fondo; - n. 1 FIA di Xenon S.A. (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,3%, 0,3% e 0,3% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura del 2% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul valore nominale netto del capitale investito nel portafoglio, oltre ad ulteriori commissioni relative al deposito nella misura di circa 0,02% e costi amministrativi addizionali; -n. 1 FIA di FSI SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,5%, 0,4% e 0,4% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dell'1,75% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sul costo storico degli investimenti detenuti in portafoglio al netto di disinvestimenti e di eventuali svalutazioni sensibili, oltre ad una commissione di set-up una tantum nella misura dello 0,1% e costi operativi connessi; - n. 1 FIA di Fondo Italiano d'Investimento SGR – FICC II (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,3%, 0,3% e 0,3% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dell'1,5% calcolata, durante il periodo di investimento, sul commitment complessivo, nonché, una volta concluso il periodo di investimento, sull'ammontare investito dal FIA al netto di disinvestimenti e di eventuali svalutazioni sensibili, oltre ad ulteriori commissioni relative a deposito e costi amministrativi connessi nella misura di circa 0,25% sul commitment e oneri bancari addizionali. Nell'ambito della gestione dei Comparti Sviluppo, Crescita e Dinamico sono effettuati investimenti diretti in tre Fondi aventi come target allocazioni illiquide in Private Debt: -n. 1 FIA di Muzinich & Co. SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,3%, 0,3% e 0,3% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dello 0,65% calcolata sul valore nominale richiamato in relazione agli investimenti, al netto di cessioni e realizzi, oltre ad ulteriori commissioni relative al deposito in misura inferiore allo 0,02%; -n. 1 FIA di Azimut Investments S.A. (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,3%, 0,3% e 0,3% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura massima dell'1,2% calcolata, durante i primi dodici mesi dei vita del Fondo, sul commitment complessivo, nonché, a partire dal tredicesimo mese, sul capitale investito netto, oltre ad ulteriori commissioni relative al deposito in misura inferiore allo 0,01%, una commissione amministrativa addizionale nella misura massima dello 0,5% e costi di set-up addizionali; -n. 1 FIA di Tikehau Investment Management (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,6%, 0,5% e 0,5% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura massima dell'1% calcolata sul capitale investito, oltre ad ulteriori spese amministrative nella misura massima dello 0,2% e costi di set-up addizionali nella misura massima dello 0,2%; -n. 1 FIA di Anima Alternative SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente allo 0,3%, 0,3% e 0,3% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): sono riconosciute per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dello 0,5% calcolata sul capitale investito, oltre ad ulteriori oneri e costi operativi stimati in una media annua dello 0,18%. Per maggiori informazioni, v. **Scheda 'Le opzioni di investimento'**.

- (2) Sono considerati fiscalmente a carico i figli (compresi quelli naturali, riconosciuti, gli adottivi, gli affidati e affiliati), i coniugi non legalmente ed effettivamente separati, nonché (solo se conviventi con il contribuente o se ricevono da lui un assegno alimentare non risultante da provvedimenti dell'autorità giudiziaria) i genitori (anche adottivi), gli ascendenti prossimi, i discendenti dei figli, i generi e le nuore, il coniuge separato, i suoceri, gli adottanti, i fratelli e le sorelle, che abbiano un reddito non superiore alla misura indicata nell'art. 12 del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (TUIR) e successive modificazioni ed integrazioni (in attuazione 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). 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: È 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	1,86%	1,20%	1,00%	0,86%
Comparto Sviluppo	1,16%	0,49%	0,29%	0,15%
Comparto Crescita	1,17%	0,50%	0,30%	0,16%
Comparto Dinamico	1,17%	0,50%	0,30%	0,16%

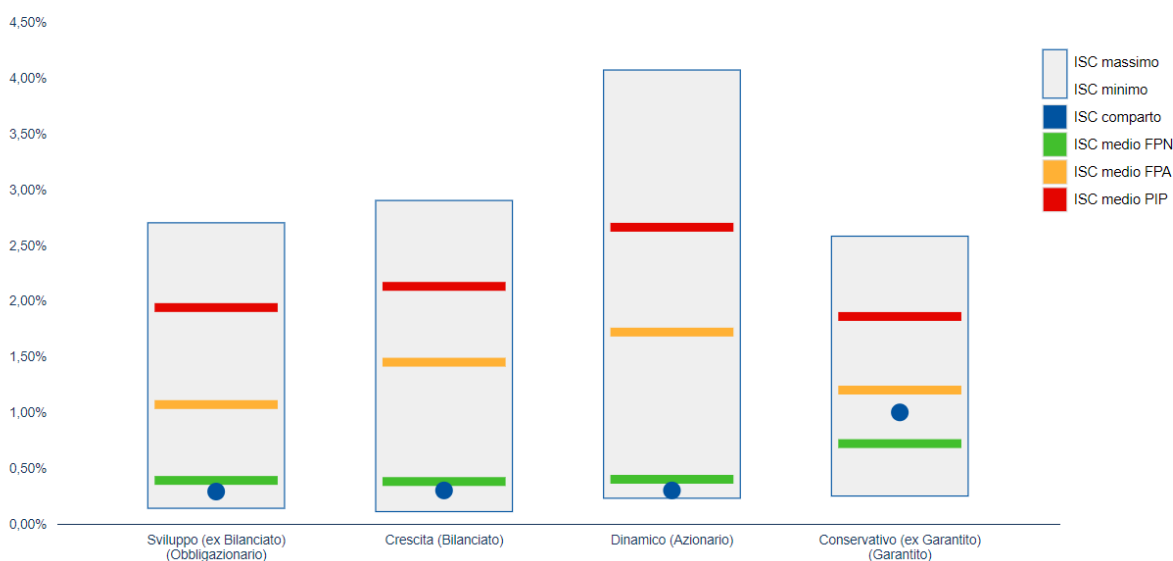


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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%.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Fon.Te. (www.fondofonte.it).*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/10/2024)

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 14/03/2024)

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 FILC AMS – 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 assunti a tempo determinato, ove previsto dal CCNL applicato, la cui attività lavorativa abbia durata complessivamente non inferiore a 3 mesi nell'anno.

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 dalle 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) 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 e periodicità
		Lavoratore ⁽¹⁾	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	50% o 100%	0,55%	1,55%	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 dalla 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')**.

pagina bianca