



Fon.Te.

## SCEGLI PER IL TUO FUTURO: IL BENEFICIO È NEL TUO PRESENTE.

**Fon.Te.** è il **Fondo di previdenza complementare** per i dipendenti da aziende del Terziario (commercio, turismo e servizi).

È, inoltre, il Fondo di riferimento dei dipendenti degli studi professionali, delle imprese artigiane e dei lavoratori in somministrazione.

Dal 1° aprile 2022 è anche il Fondo dei liberi professionisti e dei lavoratori autonomi che siano associati ad una delle parti istitutive di Fon.Te. o che operino in modo non occasionale nei settori della sfera di applicazione dei contratti collettivi nazionali di lavoro sottoscritti da Confcommercio – Imprese per l'Italia -, o da associazioni nazionali ad essa aderenti, con Filcams, Fisascat e Uiltucs. (Per maggiori informazioni sui CCNL aderenti a Fon.Te., si rimanda all'Allegato 1 della Nota Informativa).

Fon.Te. è costituito in forma di **associazione riconosciuta senza scopo di lucro**, è amministrato esclusivamente da rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro associati, opera in regime di contribuzione definita e sotto il controllo della COVIP – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

È iscritto all'Albo dei fondi pensione con il n° 123.

**Investi nel  
tuo futuro,  
iniziando  
dal tuo  
presente.**



## PERCHÈ ADERIRE

**Fon.Te.** è lo strumento contrattuale che le parti sociali hanno messo a disposizione dei lavoratori dei settori rappresentati per costruirsi una pensione aggiuntiva alla prestazione pubblica, al fine di incrementare il livello della pensione futura.

## CHI PUO' ADERIRE

Tutti i lavoratori, assunti a tempo indeterminato o a tempo parziale, i cui contratti di lavoro prevedono Fon.Te. quale fondo di previdenza complementare.

Possono, inoltre, essere iscritti a Fon.Te. i **soggetti fiscalmente a carico** degli aderenti. Essi possono rimanere iscritti a Fon.Te. anche dopo la perdita dei requisiti di partecipazione da parte del soggetto cui sono fiscalmente a carico.

**N.B. I versamenti effettuati in favore del familiare sono interamente deducibili dal reddito del lavoratore.**

Investi nel tuo futuro, iniziando dal tuo presente.

## I VANTAGGI DELL'ADESIONE

L'adesione del lavoratore comporta:

- ⌋ l'obbligo per il datore di lavoro di versare il contributo contrattuale stabilito  
**N.B. Il contributo del datore di lavoro non è dovuto in caso di conferimento, con modalità tacita o esplicita, del solo TFR.**
- ⌋ **la deducibilità** del reddito fino al valore di € 5.164,57 dei contributi versati (dall'azienda e dall'iscritto).  
**N.B. Il risparmio fiscale è immediato in quanto viene riconosciuto direttamente in busta paga.** Ai fini della deducibilità va considerata solo la contribuzione e non il flusso di TFR.
- ⌋ **la tassazione con aliquota 20%** dei rendimenti ottenuti dalla gestione del capitale accumulato.  
Si tratta di una aliquota più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria. L'imposta è prelevata direttamente sul patrimonio investito ed i rendimenti sono già al netto di tale onere.
- ⌋ **trattamento fiscale di favore** sulle prestazioni percepite.

## FASE DI ACCUMULO

Al momento dell'iscrizione viene aperto, a nome dell'iscritto, un **conto individuale** nel quale vanno a confluire i contributi versati ed eventuali trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari.

La contribuzione versata, insieme ai rendimenti ottenuti dal Fondo, andrà ad alimentare la **posizione previdenziale individuale** che, al momento del pensionamento, costituirà la base per il calcolo delle prestazioni.

## LA CONTRIBUZIONE

**La contribuzione è formata da:**

- ⌋ TFR (Trattamento di Fine Rapporto)
- ⌋ contributo del lavoratore, in percentuale variabile la cui misura minima è fissata dal CCNL di applicazione;
- ⌋ contributo del datore di lavoro, in percentuale variabile la cui misura minima è fissata dal CCNL di applicazione.

Sia il lavoratore aderente che il datore di lavoro possono effettuare versamenti aggiuntivi, periodici o una tantum.

## CONFERIMENTO DEL TFR

Se il lavoratore ha iniziato a lavorare dopo il 28/04/1993: intero TFR maturando, salvo diverse disposizioni del CCNL applicato

Se il lavoratore ha iniziato a lavorare prima del 29/04/1993: intero TFR maturando o solo il 50%.

**N.B.** La percentuale del 16% è prevista esclusivamente dal CCNL Artigiani (ad esclusione dell'edilizia) e dal CCNL per le imprese private operanti nella distribuzione, recapito e dei servizi postali.

La percentuale del 33% è prevista esclusivamente dal CCNL per i lavoratori della piccola impresa industriale fino a 49 dipendenti dei settori: chimica e accorpati, plastica e gomma, abrasivi, ceramica, vetro.

**N.B.** I dipendenti ai quali viene applicato il CCNL dei settori pubblici esercizi, ristorazione collettiva e turismo (Fipe), i dipendenti del CCNL terziario, distribuzione e servizi (Confcommercio) e dipendenti delle agenzie di somministrazione, possono altresì optare per la destinazione del 50% del TFR maturando anche se hanno iniziato a lavorare dopo il 28/04/1993.

Il lavoratore può anche aderire con il versamento del solo TFR. In questo caso, il contributo a carico del datore di lavoro non è dovuto.

**N.B.** "In caso di inadempimento da parte del datore di lavoro nel versamento a Fon.Te. della contribuzione e delle quote di Tfr, il Fondo non è legittimato ad agire nei confronti del datore di lavoro al fine di recuperare le predette somme. Le omissioni contributive segnalate attraverso l'invio annuale, da parte del Fondo, del prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo - sono consultabili in qualsiasi momento accedendo alla propria area riservata sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it). L'azione atta a tutelare il proprio diritto contrattuale e patrimoniale potrà essere esercitata esclusivamente dal lavoratore nei confronti dell'azienda inadempiente e/o dall'ente contrattualmente preposto al versamento della contribuzione aggiuntiva al Tfr"

## QUANTO COSTA ADERIRE

I costi di Fon.Te. si dividono in:

- **spese di adesione (una tantum per ciascun iscritto esplicito o tacito)**
  - 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 ed € 2,00 a carico del lavoratore;
  - per i dipendenti della piccola impresa industriale fino a 49 dipendenti dei settori: chimica e accorpati, plastica e gomme, abrasivi, ceramica, vetro € 11,00 di cui € 7,00 a carico del datore di lavoro ed € 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 € 15,50.

- **spese da sostenere durante la fase di accumulo (direttamente a carico dell'aderente):**

- i) € 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;
- ii) € 10,00 per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno a valere sulla posizione individuale;
- iii) € 15,00 per i soggetti fiscalmente a carico del iscritto a Fon.Te.; in assenza di versamenti contributivi nell'anno, il costo è pari a € 10,00 a valere sulla posizione individuale.
- iv) € 2,00 per mancata scelta di ricezione della documentazione obbligatoria in formato elettronico.

## COSTI EFFETTIVI E SPESE

Vengono forniti di seguito i costi sostenuti negli ultimi tre anni espressi in percentuale sul patrimonio di fine anno.

Sono presi in considerazione tutti i **costi effettivamente sostenuti** in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del Fondo, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2023	2022	2021
• Spese gestione amministrativa	0,08%	0,12%	0,10%
• Spese gestione finanziaria	0,24%	0,24%	0,30%
• Spese di banca depositaria	0,01%	0,01%	0,01%
• Spese totali	0,33%	0,37%	0,41%

Per informazioni più dettagliate, Vi invitiamo a visitare il sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) e a prendere visione dello Statuto e della Nota informativa.

## COME ADERIRE

Dopo aver preso visione dei documenti "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" (disponibili sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)), bisogna compilare il modulo di adesione e consegnarlo al datore di lavoro che ha l'obbligo di completarlo con i dati relativi all'azienda e di inviarlo a Fon.Te.

## LA GESTIONE FINANZIARIA

La **gestione finanziaria** è affidata a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla COVIP e senza trasferimento della titolarità del patrimonio. I gestori hanno l'obbligo di operare sulla base delle politiche di investimento stabilite dall'organo di amministrazione del Fondo nel rispetto di rigorosi criteri di prudenza volti alla miglior tutela degli interessi degli aderenti.

Una parte residuale delle risorse è inoltre investita dal Fondo in via diretta su strumenti finanziari alternativi del segmento "Economia Reale", in ottica di maggiore diversificazione strategica di lungo periodo.

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

## LE LINEE DI INVESTIMENTO

COMPARTO	COMPOSIZIONE	FINALITÀ	GRADO DI RISCHIO
CONSERVATIVO	48% monetario/obbligazionario, 2% azionario e il restante 50% Tasso di Rivalutazione del TFR.	garanzia di 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.	Basso
SVILUPPO	75% obbligazioni e 25% da azioni.	ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio (oltre 5 anni)	Medio
CRESCITA	60% obbligazioni e 40% da azioni.	ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio/lungo (oltre 10 anni)	Medio/Alto
DINAMICO	40% obbligazioni e 60% da azioni.	ottenere una significativa valutazione del capitale investito su un orizzonte temporale lungo (oltre 15 anni)	Alto

Trascorso un periodo di almeno 12 mesi, l'aderente può modificare la scelta di investimento trasferendo la posizione individuale in un diverso comparto. Il **patrimonio** di ciascun comparto è suddiviso in quote. Ogni versamento effettuato dà diritto all'assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato con periodicità mensile, con riferimento all'ultimo giorno del mese. Il **rendimento** di ciascun comparto è espresso in **valore delle quote** ed è reso disponibile sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) "Valori Quota dei Comparti".

### RENDIMENTO MEDIO ANNUO DEL VALORE QUOTA A 5 ANNI (PERIODO DAL 31/12/2018 AL 31/12/2023)

CONSERVATIVO -0,52%

SVILUPPO 2,27%

CRESCITA 3,36%

DINAMICO 5,21%

*I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.*

### PATRIMONIO TOTALE ( Mld di € )

2023

2022

2021

2020

5,33 Mld di €

4,75 Mld di €

5,01 Mld di €

4,64 Mld di €

## LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

### Anticipazioni

L'aderente al Fondo può chiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata, per ipotesi più ampie ed importi maggiori da quelli previsti per il TFR lasciato in azienda.

## LE ANTICIPAZIONI - CASISTICA E MODALITÀ

SPESE SANITARIE		
QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
in qualunque momento	fino al 75% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%
ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE		
QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
dopo almeno 8 anni di iscrizione	fino al 75% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%
INTERVENTI DI RISTRUTTURAZIONE		
QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
dopo almeno 8 anni di iscrizione	fino al 75% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%
ULTERIORI ESIGENZE		
QUANDO È RICHIEDIBILE	IMPORTO ANTICIPABILE	COME È TASSATO
dopo almeno 8 anni di iscrizione	fino al 30% del maturato	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%

## RISCATTO

L'iscritto può riscattare, tutta o in parte, la posizione maturata nel Fondo pensione, in presenza di determinate condizioni che hanno attinenza con la vita lavorativa.

RISCATTO PARZIALE (50% DEL CAPITALE MATURATO)	RISCATTO TOTALE (100% DEL CAPITALE MATURATO)	RISCATTO PER CAUSE DIVERSE (100% 70% o 50% DEL CAPITALE MATURATO)
Per cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi.	Per invalidità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di un terzo	Cessazione attività lavorativa
Per mobilità, CIG ordinaria o straordinaria a zero ore non inferiore a 12 mesi.	Cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi	Variatione CCNL e/o passaggio a dirigente
Esodo incentivato ex art. 4 L. n. 92/2012		Cessazione dell'attività lavorativa per pensionamento con permanenza a previdenza complementare per un periodo inferiore a cinque anni
TASSAZIONE (A DECORRERE DAL 01/01/2007)		
Con ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%	Con ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%	Con ritenuta a titolo di imposta del 23%

Per maggiori informazioni sulla fiscalità, si consiglia di prendere visione del "Documento sul regime fiscale" del Fondo disponibile sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

## DECESSO PRIMA DEL PENSIONAMENTO

Tutto il capitale maturato viene liquidato a favore dell'eventuale/i soggetto/i designato/i o, in mancanza di indicazione, agli eredi. Viene applicata una ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%.

## TRASFERIMENTO

L'aderente che cambia contratto di riferimento ha la possibilità di trasferire la posizione maturata presso un altro Fondo. Il trasferimento non viene tassato e consente di assicurare continuità nella costruzione della prestazione pensionistica.

Decorsi due anni di iscrizione, l'aderente potrà comunque trasferire l'intera posizione individuale maturata presso altra forma pensionistica complementare.

### Spese per l'esercizio di prerogative individuali

- Anticipazioni: € 24,00 e un incremento di € 10,00 in caso di presenza di vincolo in posizione
- Trasferimento in costanza dei requisiti di partecipazione: € 30,00 e un incremento di € 10,00 in caso di presenza di vincolo in posizione
- Riscatto per cause diverse € 24,00 e un incremento di € 10,00 in caso di presenza di vincolo in posizione
- Erogazione RITA: € 3,00 per l'erogazione (pro-rata)
- Revoca RITA: € 10,00
- Riallocazione della posizione individuale: € 5,00 (ad esclusione della prima operazione degli iscritti silenti)

## RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)

Ai sensi dell'art. 11 commi 4, 4-bis, 4-ter, 4-quater e 4-quinquies del decreto legislativo 252/2005 è possibile usufruire di una modalità di erogazione sotto forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" cosiddetta RITA, per il sostegno finanziario agli associati prossimi alla pensione di vecchiaia, o dei lavoratori che risultino inoccupati, e in possesso dei requisiti previsti dalla legge.

Per gli approfondimenti, puoi fare riferimento al documento disponibile sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

## LA PENSIONE COMPLEMENTARE

Al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti dal regime obbligatorio di appartenenza, l'iscritto, a condizione che abbia partecipato a forme pensionistiche complementari **per almeno cinque anni**, può sempre richiedere al Fondo:

- **la prestazione in forma di rendita**
- **la prestazione in forma di capitale fino ad un massimo del 50%** della posizione individuale maturata (versamenti + rendimenti), mentre la restante parte sarà convertita in rendita.

Se la rendita che si ottiene sul 70% della posizione accumulata risultasse inferiore al 50% dell'assegno sociale, la prestazione potrà essere erogata **interamente (100%) in capitale**.

L'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei relativi rendimenti.

Per l'erogazione della prestazione pensionistica complementare, Fon.Te. ha stipulato apposita convenzione con la società UnipolSai Assicurazioni S.p.A. L'aderente può scegliere tra le seguenti tipologie:

- ) rendita vitalizia immediata;
- ) rendita certa 5 anni;
- ) rendita certa 10 anni;
- ) rendita reversibile;
- ) rendita controassicurata;
- ) rendita Long Term Care per sopravvenuta perdita di autosufficienza.

**Per maggiori informazioni si consiglia di consultare il "Documento sull'erogazione delle Rendite" sul sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) ed utilizzare "La mia pensione complementare", per avere una stima della pensione complementare futura.**

*Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa -*

### PER RICHIEDERE INFORMAZIONI:

- Consulta il sito: [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)
- Chiama il contact center: **06.83393207**
- Rivolgiti a: **Ufficio del personale della tua azienda**  
**Sedi sindacali territoriali**

### SEGUICI:



@Fon.Te.2020



@Fondo\_Fonte



Fondo Pensione  
Fon.Te



@fondopensionefon.te.4389