



Nota informativa

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

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 01/12/2024)

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>	0,7698% del patrimonio su base annua di cui 0,7600% 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 nove 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; -n. 1 FIA di Equinox Aifm SA (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 del 2% calcolata sul commitment complessivo, oltre ad ulteriori commissioni una tantum relative al setup iniziale in misura inferiore allo 0,8%, una commissione amministrativa addizionale annua nella misura massima dello 0,35% e costi di investimento 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%. Nell'ambito della gestione dei Comparti Sviluppo, Crescita e Dinamico è affidato un mandato multi-asset per la gestione di FIA a Dea Capital Alternative Funds SGR (per un commitment massimo complessivo al momento della sottoscrizione inferiore rispettivamente al 3,5%, 3,8% e 4,1% del patrimonio di Comparto al 31/12/2023): è riconosciuta per l'attività di gestione una commissione annua nella misura dello 0,2% del capitale investito su FIA di Terzi (non comprensiva degli oneri connessi agli strumenti selezionati). 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 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). 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	1,85%	1,18%	0,98%	0,84%
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%

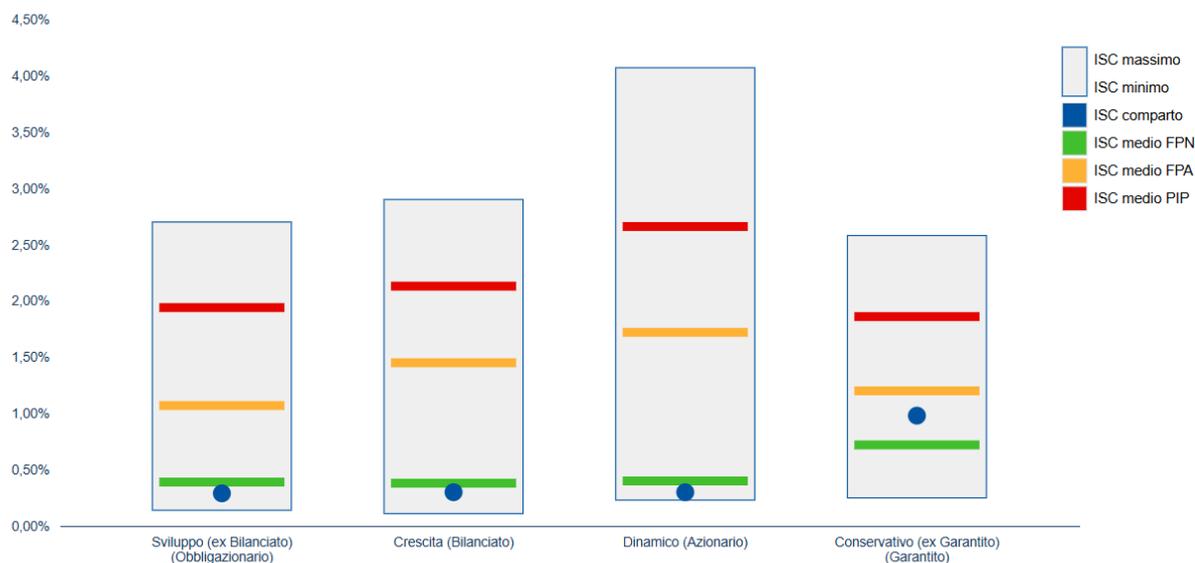


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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).