



DCOOS5672

XXXXXXXX XXXXX

XXXXXXXX XXXXX X

XXXXX XXXXXXX XX

## Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2012

La presente comunicazione, redatta dal **Fondo Pensione Fon.Te.** secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2012.

Il Fondo Pensione **Fon.Te.** è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La presente comunicazione è disponibile anche in forma telematica all'interno dell'area riservata a Lei dedicata, accessibile sul sito web del Fondo all'indirizzo **www.fondofonte.it**.

L'accesso all'area è consentito solo previa autenticazione con le credenziali di accesso (username e password) in Suo possesso.

Può richiedere l'invio telematico della presente comunicazione, in alternativa all'invio per posta ordinaria, compilando l'apposito *form* di richiesta presente all'interno dell'area riservata.

Con le medesime modalità potrà successivamente modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto Esemplificativo Personalizzato. Il Progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

## SEZIONE 1 - Dati identificativi

**Cognome e Nome:** XXXXXXX XXXXX  
**Luogo e data di nascita:** XXXX (XX), 25/06/1973  
**Residenza:** XXXXXXX XXXX X, XXXXX XXXXX (XX)  
**Codice Fiscale:** XXXXXXXXXXXXXXXXX  
**Tipologia di adesione:**  
**Codice adesione:** XXXXXX  
**Data di adesione alla forma pensionistica:** 01/07/2007  
**Data di iscrizione alla previdenza complementare:** 01/07/2007  
**Beneficiari in caso di premorienza:** Designati

## Avvertenze:

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario utilizzando le apposite funzioni dispositive presenti nell'area riservata del sito web del Fondo, all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it). Qualora sia stato già indicato, il soggetto beneficiario potrà essere modificato dall'iscritto mediante apposita comunicazione scritta, compilando l'apposito modello reperibile sul sito web ovvero accedendo all'area riservata, dove è disponibile un apposito modulo con le relative istruzioni per la compilazione e l'invio al Fondo. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

## SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2012

**Valore della posizione individuale (euro):** 18.642,71

**Rendimento netto<sup>(\*)</sup>:** BILANCIATO 6,92%

**Costi (TER)<sup>(\*\*)</sup>:** BILANCIATO 0,25%

(\*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2012. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2012.

## SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2011				Posizione individuale al 31/12/2012			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
BILANCIATO	100,00%	976,588	14,226	13.892,94	100,00%	1.225,688	15,210	18.642,71
<b>TOTALE</b>	100,00%			13.892,94	100,00%			18.642,71

Sono stati notificati i seguenti contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio:

Denominazione Intermediario	Data di Notifica

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2012	Al 31/12/2012
<b>A) Totale entrate</b>	3.710,87	16.967,79
- contributi lavoratore	255,44	1.036,15
- contributi datore lavoro	719,80	2.891,87
- TFR	2.735,63	13.039,77
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
<b>B) Totale uscite</b>	0,00	0,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- riscatti parziali	0,00	0,00
<b>C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2011</b>	13.892,94	
<b>D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2012</b>	18.642,71	
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>	4.749,77	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	3.710,87	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	1.038,90	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2012 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

**Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2012 al 31/12/2012**

Tipologia di operazione	Cod. az.	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	1	31/12/2011	26/01/2012	BILAN.	46,48	130,98	583,72	0,00	0,00	0,00	761,18	31/01	14,432	52,742
Contributo	1	30/09/2007	30/03/2012	BILAN.	37,59	105,93	0,00	0,00	0,00	6,84	136,68	30/04	14,616	9,352
Contributo	1	31/03/2012	27/04/2012	BILAN.	46,48	130,99	583,71	0,00	0,00	22,00	739,18	30/04	14,616	50,573
Contributo	1	31/07/2012	11/09/2012	BILAN.	77,14	217,35	968,62	0,00	0,00	0,00	1.263,11	28/09	14,948	84,500
Contributo	1	31/10/2012	23/11/2012	BILAN.	47,75	134,55	599,58	0,00	0,00	0,00	781,88	30/11	15,135	51,660
Rimb. spese	1	30/12/2012	31/12/2012	BILAN.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4,16	4,16	31/12	15,210	0,273
<b>TOTALE</b>				<b>BILAN.</b>	<b>255,44</b>	<b>719,80</b>	<b>2.735,63</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>24,68</b>	<b>3.686,19</b>			<b>249,100</b>

**LEGENDA:**

Cod. az.: 1 = MC GROUP SOCIETA' CONSORTILE A R. L.

<b>Riepilogo dei contributi versati e non dedotti</b>	<b>Anno 2011</b>	<b>Totale dal 2001 al 2011</b>
	0,00	0,00

AVVERTENZE: Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che sono stati effettivamente versati al Fondo e attribuiti alla posizione individuale nel corso dell'anno. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

**Ripartizione del patrimonio al 31/12/2012**

*E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.*

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web o presso la sede del Fondo.

**Rendimenti**

Comparto	2012	3 anni (2010 - 2012)	5 anni (2008 - 2012)	10 anni (2003 - 2012)
BILANCIATO	6,92%	3,72%	3,15%	n.d.
Benchmark (*)	6,35%	3,50%	3,09%	n.d.

*(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.*

Sono sopra riportati i rendimenti dell/i comparto/i prescelto/i registrati nell'ultimo anno e i rendimenti medi annui composti degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2012 il rendimento netto del Comparto Bilanciato è stato del 6,92%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole) e dall'apprezzamento del valore dei titoli obbligazionari ed azionari detenuti in portafoglio. La gestione delle risorse è stata rivolta in una percentuale consistente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, emessi prevalentemente dallo Stato Italiano e da Stati Europei contraddistinti da comprovata solidità delle finanze pubbliche. L'investimento azionario, operato attraverso l'impiego di una minoritaria percentuale delle risorse in ossequio al parametro adottato (benchmark), ha avuto a riferimento indici di titoli rispondenti ad elevati standard etici, emessi da aziende conformi a politiche di gestione socialmente responsabili; la preferenza nella selezione dei titoli è stata rivolta a mercati Europei e dei Paesi OCSE.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

**Costi (TER) (\*) – 2012**

Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
BILANCIATO	0,13%	0,12%	0,25%

*(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2012.*

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

\* \* \*

E' possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione dei comparti prescelti consultando la Nota informativa; la Nota e' disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota puo' essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le principali variazioni che, nel corso dell'anno 2012, hanno interessato il Fondo Pensione Fon.Te.

#### 1. Destinatari

A seguito di appositi accordi è stato esteso l'ambito dei destinatari anche ai dipendenti ai quali si applica il CCNL per le Farmacie Private e ai lavoratori della Conferenza Episcopale Italiana, Caritas Italiana, Fondazione Migrantes, Fondazione Missio e Fondazione Santi Francesco d'Assisi e Santa Caterina da Siena.

#### 2. Gestione finanziaria

Nel mese di luglio 2012, a seguito di apposito processo di selezione, il gestore Unipol Assicurazioni S.p.A. è subentrato ad Intesa Sanpaolo Vita (giunto a scadenza naturale del proprio mandato), andando ad affiancare INA Assitalia S.p.a. nella gestione delle risorse del Comparto Garantito. È stata contestualmente modificata la composizione del benchmark azionario di riferimento, con la sostituzione dell'indice DJ Sustainability Euro Stoxx Net Return in favore dell'indice DJ Sustainability WORLD Net Return. Tale modifica ha allineato il parametro di riferimento per l'investimento azionario a quello utilizzato per gli altri Comparti del Fondo, in un'ottica di maggiore diversificazione geografica degli investimenti.

Nello stesso mese, in un'ottica di condivisione dei principi esposti nell'ambito della Circolare Covip 27/01/2012, Prot. 386, il CdA ha autorizzato la modifica del vincolo relativo al rating dei titoli di debito emessi da Stati presenti in portafoglio per i Comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico, con l'ampliamento dell'universo investibile al livello di merito creditizio Investment Grade (in precedenza il rating minimo era A- (S&P) e/o A3 (Moody's)). La modifica del vincolo di rating minimo ha mantenuto un impianto estremamente prudente e risulta coerente con gli indici obbligazionari di riferimento inseriti nei benchmark dei Comparti.

Nel mese di settembre 2012 il CdA ha deliberato un rinnovo dei mandati in essere con la totalità dei gestori dei Comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico, in scadenza al 31 marzo 2013. Il rinnovo, della durata di sei mesi e col mantenimento degli assetti originari sia in termini di linee di indirizzo che di commissioni di gestione, è risultato opportuno in un'ottica di massima efficienza delle procedure di verifica delle politiche di investimento adottate dal Fondo, propedeutiche al nuovo processo di selezione dei gestori.

Nel mese di ottobre 2012 il CdA ha deliberato la modifica della convenzione di assicurazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita vitalizia in essere, in accordo con l'impresa di Assicurazione Fondiaria-Sai. La modifica ha avuto ad oggetto l'applicazione dei coefficienti di conversione calcolati utilizzando la Tavola RG48 per un ulteriore anno rispetto alla data di scadenza inizialmente pattuita (15/04/2013), e quindi fino al 15/04/2014. La Convenzione, avente decorrenza dal 15/04/2008 e di durata decennale, prevedeva in effetti l'adozione, dopo il primo quinquennio, di coefficienti di conversione calcolati utilizzando la Tavola IPS55, fondata su dati demografici più aggiornati (quindi con inferiori tassi di mortalità impliciti). Tale modifica, migliorativa per gli aderenti del Fondo che accederanno alla prestazione in forma di rendita nel periodo 15/04/2013 – 15/04/2014, è frutto di un processo di analisi delle condizioni complessive previste nella suddetta Convenzione (anche con riferimento al contesto di mercato della previdenza complementare italiana), effettuato dalle Parti in spirito di massima trasparenza e reciproca collaborazione.

Nel mese di dicembre 2012 il CdA, in attuazione della Deliberazione Covip del 16 marzo 2012 recante disposizioni sul processo di attuazione della politica di investimento, ha adottato il Documento sulla politica di investimento. Esso non costituisce parte integrante della documentazione contrattuale da consegnare all'aderente all'atto dell'adesione e nel corso del rapporto di partecipazione, ma sarà comunque reso disponibile a richiesta degli aderenti, dei beneficiari e dei loro rappresentanti.

A partire dal 1 gennaio 2013 le commissioni relative all'attività della Banca Depositaria sono state ridotte ad un'aliquota omnicomprensiva dello 0,018% (in precedenza veniva applicata un'aliquota progressiva tra lo 0,021% e lo 0,020%). Tale riduzione è legata alla crescita progressiva delle risorse in gestione presso il Fondo, con particolare riferimento al superamento della soglia dei 2 miliardi di Euro.

#### 3. Reclami

I reclami vengono trattati nel rispetto delle "Istruzioni per la trattazione dei Reclami" emanate dalla COVIP, con delibera del 4/11/2010. Il reclamo è una comunicazione scritta, inviata tramite raccomandata A/R presso la sede del Fondo (Via C. Colombo, 137 – 00147 Roma), con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione di Fon.Te.. Il Fondo darà risposta a chi presenta reclamo entro 45 giorni dal ricevimento dello stesso. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito internet [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

#### 4. Eventi inerenti la forma pensionistica complementare

Da aprile 2012 il Fondo ha proceduto all'applicazione delle spese per l'esercizio delle seguenti prerogative individuali: anticipazioni, riscatto per cause diverse, trasferimento in costanza dei requisiti di partecipazione.

#### 5. Modifiche statutarie/regolamentari

In data 19/07/2012 l'Assemblea dei Delegati ha modificato l'art. 12, comma 2 lett. d) dello Statuto. E' quindi ora possibile, in caso di perdita dei requisiti di partecipazione, richiedere il riscatto per cause diverse sia in misura integrale (100% della posizione individuale), sia in misura parziale (50% o 70% della posizione individuale). Il riscatto parziale può essere esercitato una sola volta in relazione a uno stesso rapporto di lavoro.

#### 6. Modifiche normative

- Ai sensi dell'art. 11 comma 4 del Decreto Legge n. 174, G.U. 10 ottobre 2012 (convertito dalla legge 07 dicembre 2012 n. 213, G.U. 7 dicembre 2012) per le richieste di anticipazione di cui agli articoli 6, 7 e 8 del Documento sulle Anticipazioni avanzate da parte degli aderenti residenti alla data degli eventi sismici del maggio e giugno 2012 nelle province di Bologna, Modena, Ferrara, Mantova, Reggio Emilia e Rovigo, si applica in via transitoria quanto previsto dall'articolo 11, comma 7, lettera a) del decreto legislativo n. 252 del 2005, a

prescindere dal requisito degli otto anni di iscrizione, nel rispetto delle modalità stabilite dallo Statuto e dal Documento sulle Anticipazioni. Tale disciplina transitoria si applica alle domande inviate al Fondo nel periodo intercorrente fra il 22 maggio 2012 e il 22 maggio 2015.

- La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, con propria Deliberazione del 16 marzo 2012, ha emanato le c.d. "Disposizioni sul processo di attuazione della politica di investimento", recanti le istruzioni sui criteri a cui le forme pensionistiche complementari devono attenersi nella definizione della politica di investimento.

In ottemperanza alla citata Deliberazione e con riferimento al processo di programmazione e di attuazione della politica di investimento il Fondo Pensione Fon.Te. ha provveduto a redigere idoneo "Documento sulla politica di investimento" avente la finalità di individuare combinazioni rischio-rendimento efficienti e tenendo presente le indicazioni fornite dalla COVIP.

La medesima Commissione di Vigilanza sottolinea che il citato documento non costituisce parte integrante della documentazione contrattuale da consegnare all'aderente all'atto dell'adesione e nel corso del rapporto di partecipazione. Esso viene, comunque, reso disponibile a richiesta degli aderenti, dei beneficiari e dei loro rappresentanti.

- La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, con propria Deliberazione del 27 novembre 2012, ha provveduto a modificare le istruzioni, in precedenza emanate dalla stessa COVIP, per la redazione del Progetto Esemplificativo. La necessità di intervenire sulle citate istruzioni discende dal recepimento, nella regolamentazione di settore, di specifici interventi normativi inerenti, in particolare, l'età di pensionamento e le basi demografiche per il calcolo della rendita.

La citata disciplina ha un impatto immediato nell'attività del presente Fondo Pensione che è stato chiamato a modificare, fin dal 2012, il Progetto Esemplificativo Personalizzato con le modalità di seguito indicate:

- i. nati prima del 01.01.1953: simulazione della rendita fino a 62, 63, 64, 65, 66 anni;
- ii. nati dopo il 31.12.1952: simulazione della rendita fino a 66, 67, 68, 69, 70 anni;
- iii. chi al momento della simulazione si trova già in una delle età limite la simulazione si estende per i cinque anni successivi (nel caso di età superiori ai 70 anni si usa il coefficiente di conversione di 70 anni);
- iv. introduzione dell'utilizzo delle basi demografiche indifferenziate IPS55U (no diversità uomo/donna) ove previste.

\* \* \*

È possibile acquisire le informazioni generali e andamentali riguardanti il Fondo Pensione consultando la Nota Informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito *web*. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

#### **Recapiti utili**

##### **Sito web**

Sul sito web [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it), nella sezione "Homepage" sono disponibili, oltre alla Nota Informativa e allo Statuto, il regolamento elettorale, il progetto esemplificato standardizzato, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni ed il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

##### **Consultazione della posizione individuale *on line***

Nella sezione "Area riservata" del sito *web* è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la *password* personale (modificabile).

Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto Esemplificativo Personalizzato).

##### **Assistenza tecnica**

Per le richieste di carattere generale è possibile telefonare al call center al numero: 199. 28.08.08 (lun-ven 08:30-18:00).

Il costo del servizio è il seguente: da rete fissa, 2,4 centesimi di euro al minuto e 6 centesimi di euro alla risposta; da rete mobile, 15,5 centesimi di euro alla risposta e la tariffazione dipende dal gestore telefonico di appartenenza. I costi sono tutti IVA inclusa. È inoltre attivo il servizio Form E-mail accessibile direttamente dall'home page del sito internet del Fondo Pensione [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

##### **Comunicazioni e richieste**

Comunicazioni e richieste devono essere inviate presso la sede del Fondo, al seguente indirizzo: Via C. Colombo, 137 – 00147 Roma.

**Stima della Pensione Complementare**

Progetto Esemplificativo Personalizzato

XXXXXXX XXXXXX - XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - Numero iscrizione: XXXXXXX

Il presente Progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

*Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pensione Fonte, né la COVIP*

*I risultati che seguono si basano sulle linee di investimento specificate in dettaglio nella sezione "Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima", punto c, alla voce "Profilo di investimento".*

**INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA**

Data di adesione	01/07/2007	Data di riferimento del Progetto	31/12/2012
<b>a) Ipotesi definite da COVIP</b>			
Tasso annuo atteso di inflazione:	<b>2,00%</b>		
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	<b>1,00%</b>		
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	<b>IPSS5</b>		
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	<b>0,00%</b>		
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	<b>1,25%</b>		
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)*:	<b>BILANCIATO 2,40%</b>		
<b>b) Informazioni del Fondo Pensione</b>			
Costi			
Spese di adesione	<b>15,50</b>		
Spese accumulo	<b>22,00</b>		
Commissione annua			
<b>BILANCIATO</b>		<b>0,1355%</b>	
<b>c) Informazioni relative all'aderente</b>			
Età al momento dell'adesione:			<b>34</b>
Età al momento della simulazione:			<b>40</b>
Misura della contribuzione:			
Contributo effettivo dell'aderente			<b>255,44</b>
Contributo effettivo del datore di lavoro			<b>719,80</b>
Quota effettiva di TFR			<b>2.735,63</b>
Profilo di investimento:			
(Comp.Az.:20,00%;Comp.Obbl.:80,00%)			<b>BILANCIATO</b>
Invest.: 100,00%			

**AVVERTENZA:** Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso il fondo ovvero collegandoti al sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

Al 31/12/2012 la posizione individuale da te accumulata è pari a 18.642,71 euro. In relazione a tale posizione la prima rata annua di rendita al momento delle seguenti età di pensionamento è stimata pari a:

Età	66	67	68	69	70
Rendita	806,15	838,13	872,31	908,92	948,19

**FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE**

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo.

Data riferimento simulazione	Età anagr.	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
31/12/2013	41	3.747,98	20.715,77	22.821,28
31/12/2017	45	3.900,16	36.086,25	40.787,60
31/12/2022	50	4.099,11	56.179,94	66.287,64
31/12/2027	55	4.308,20	77.298,61	95.547,15
31/12/2032	60	4.527,97	99.494,55	129.015,44
31/12/2037	65	4.758,94	122.822,70	167.191,77
31/12/2038	66	4.806,53	127.629,23	175.439,76
31/12/2039	67	4.854,59	132.483,82	183.902,77
31/12/2040	68	4.903,14	137.386,96	192.585,63
31/12/2041	69	4.952,17	142.339,13	201.493,24
31/12/2042	70	5.001,69	147.340,82	210.630,65

**AVVERTENZE:**

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

**FASE DI EROGAZIONE: STIMA DELLA PRIMA RATA DI RENDITA**

Avvertenza: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. E' possibile inoltre effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul web, all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) all'interno dell'Area Riservata.

La prima rata di rendita attesa al momento delle seguenti età di pensionamento, erogabile in rate annuali, e' stimata pari a

Età	66	67	68	69	70
Rendita	7.586,39	8.267,78	9.011,29	9.823,72	10.712,96

Nell'area riservata del sito internet è disponibile per l'iscritto il progetto esemplificativo personalizzato con il quale è possibile avere una stima della pensione complementare con riferimento a tutte le tipologie offerte da Fon.Te..

\* Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

