



FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI  
DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI) *Fondo pensione complementare  
per i dipendenti da aziende del terziario (commercio,  
turismo e servizi)*

**Sede Legale: P.zza G.G. Belli n. 2 – 00153 ROMA**  
**Sede Operativa: Via Cristoforo Colombo, 137- 00147 - Roma**

Autorizzato all'esercizio dell'attività in data 23 ottobre 2001  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 123

[www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

e-mail: [callcenter@fondofonte.it](mailto:callcenter@fondofonte.it)

Fax: 06 5809074

Per informazioni rivolgersi al Call Center di FON.TE.

**199 28 08 08**

Il costo del servizio è il seguente: da rete fissa è di 2,4 centesimi di euro al minuto e di 6 centesimi di euro alla risposta; da rete mobile è di 15 centesimi alla risposta e la tariffazione dipende dal gestore telefonico di appartenenza. I costi sono tutti IVA inclusa.

## **COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ISCRITTI PER L'ESERCIZIO 2009**

*redatta in conformità alle disposizioni emanate  
dalla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione  
ai sensi dell'art.19, co.2, lett. g), del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252*

*Roma, 31 marzo 2010*

*La presente comunicazione ha lo scopo di informare gli iscritti sull'andamento della gestione; essa non ha rilevanza fiscale.*

## SEZIONE A – INFORMAZIONI GENERALI

Il Fondo Pensione FON.TE. – Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da aziende del terziario (commercio, turismo e servizi) - è una forma pensionistica complementare è una forma pensionistica complementare negoziale costituito in forma di associazione, autorizzato all'esercizio dell'attività in data 23 ottobre 2001 ed iscritto al numero 123 dell'Albo dei Fondi Pensione. In data 31.01.2002, il Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali ha emanato il decreto di riconoscimento della personalità giuridica.

FON.TE. opera senza fini di lucro ed ha lo scopo esclusivo di erogare a favore degli iscritti trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

### **ADESIONE**

L'adesione a FON.TE. è volontaria, nel rispetto del principio della libertà di adesione individuale.

I destinatari del Fondo sono individuati dall'art. 5 dello Statuto e riportati altresì nella Nota informativa, Scheda Sintetica, Sezione "Presentazione di Fondo Pensione FON.TE.", paragrafo "Destinatari".

Si segnala, in particolare, che possono aderire al Fondo anche i familiari fiscalmente a carico dei singoli aderenti; 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.

Per quanto concerne le modalità di adesione al Fondo da parte di tali soggetti, nonché le modalità di contribuzione, si rinvia a quanto previsto dall'apposito Regolamento recante la disciplina dell'adesione e della contribuzione al fondo dei soggetti fiscalmente a carico.

Sono associati a FON.TE. anche i soggetti rientranti nell'ambito dei destinatari fin qui definito che abbiano aderito a FON.TE. con conferimento tacito del TFR. Sono, altresì, associate a FON.TE. le imprese dalle quali i destinatari di FON.TE. dipendono. Rimangono associati a FON.TE. i lavoratori che percepiscono a carico di FON.TE. la pensione complementare.

### **CONTRIBUZIONE**

#### ***Determinazione della misura della contribuzione a proprio carico***

FON.TE. opera in regime di contribuzione definita con capitalizzazione dei contributi in conti individuali. La misura minima della contribuzione per i lavoratori associati è definita in misura percentuale dalla fonte istitutiva. L'ammontare delle misure minime previste per la contribuzione è dettagliato in Nota Informativa, Scheda Sintetica, Sezione "Partecipazione alla forma pensionistica complementare", paragrafo "Contribuzione".

Il lavoratore, ferme restando le predette misure minime, è libero di determinare l'entità della contribuzione a proprio carico secondo le modalità indicate nella Nota Informativa.

E' inoltre facoltà dell'aderente effettuare versamenti aggiuntivi *una tantum*. In ordine alle modalità di effettuazione di tali versamenti si rinvia a quanto previsto dall'apposito Regolamento per i versamenti aggiuntivi.

#### ***Sospensione dell'obbligazione contributiva***

In costanza del rapporto di lavoro l'aderente ha facoltà di sospendere la contribuzione a proprio carico, con conseguente sospensione dell'obbligo contributivo a carico del datore di lavoro, fermo restando il versamento del TFR maturando al Fondo. E' possibile riattivare la contribuzione in qualsiasi momento.

#### ***Proseguimento volontaria***

L'aderente può decidere di proseguire la contribuzione a FON.TE. oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data del pensionamento, possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

### **SCELTE DI INVESTIMENTO**

FON.TE. risulta attualmente strutturato secondo una gestione multicomparto, con n. 4 comparti differenziati per profili di rischio e di rendimento. In particolare i comparti istituiti sono i seguenti:

- a) Comparto Bilanciato
- b) Comparto Garantito, destinato ad accogliere prevalentemente il conferimento tacito del TFR, ai sensi della normativa vigente.
- c) Comparto Crescita
- d) Comparto Dinamico

La Nota informativa descrive le caratteristiche dei predetti comparti e i diversi profili di rischio e rendimento.

L'aderente, all'atto dell'adesione, sceglie un comparto in cui far confluire i versamenti contributivi, con facoltà di modificare nel tempo tale destinazione. L'aderente può inoltre riallocare la propria posizione individuale tra i diversi comparti nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione, ovvero dall'ultima riallocazione. Nell'ipotesi di conferimento tacito del residuo TFR maturando, è riconosciuta la facoltà di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal predetto periodo minimo di permanenza.

### **PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE**

FON.TE. eroga ai propri aderenti una prestazione pensionistica complementare commisurata ai contributi versati ed ai rendimenti realizzati con la gestione delle risorse finanziarie. Il diritto alla prestazione pensionistica complementare si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. Si ricorda che ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle prestazioni previdenziali sono considerati utili tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto per i quali l'interessato non abbia esercitato il riscatto della posizione individuale.

Resta fermo che l'iscritto che si trovasse in tale situazione, oltre a poter richiedere la prestazione pensionistica complementare, potrebbe altresì decidere di non formulare alcuna richiesta, optando per il mantenimento della sua posizione individuale presso il fondo pensione. In quest'ultima ipotesi, l'iscritto potrà scegliere se continuare ad effettuare dei versamenti contributivi alla forma pensionistica complementare, avvalendosi della facoltà e con le limitazioni di cui all'art. 8, comma 11, del Decreto, ovvero cessare la contribuzione. Qualora l'aderente decidesse di interrompere la contribuzione, la sua posizione continuerebbe ad essere gestita dalla forma pensionistica complementare e varierebbe in funzione dei rendimenti conseguiti.

In ogni caso, l'aderente che optasse per il mantenimento della sua posizione individuale presso la forma pensionistica complementare avrebbe la facoltà di determinare autonomamente il momento di fruizione della prestazione pensionistica.

Il contratto stipulato con la Fondiaria Sai prevede che l'iscritto possa scegliere tra 6 tipologie di rendita: vitalizia, reversibile, certa per cinque anni, certa per dieci anni, maggiorata in caso di perdita dell'autosufficienza (LTC), controassicurata. Maggiori informazioni nel merito possono essere desunte dalla Nota Informativa.

#### ***Modalità di erogazione delle prestazioni previdenziali***

Gli aderenti hanno facoltà di richiedere un importo pari al massimo al 50% della posizione individuale maturata in forma di capitale. Nel computo dell'importo complessivo erogabile in capitale, peraltro, devono essere detratte le eventuali somme già erogate a titolo di anticipazione non reintegrate dall'aderente. La scelta in merito a tale opzione compete solo ed esclusivamente al lavoratore associato, il quale è tenuto ad esercitare tale facoltà all'atto della presentazione della domanda di liquidazione della prestazione.

Tuttavia, qualora la prestazione periodica annua che si ottiene convertendo in rendita vitalizia immediata annua senza reversibilità il 70% della posizione individuale maturata risulti inferiore rispetto al 50% dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7 della legge n. 335/95 (fissato per l'anno 2010 in € 5.349,89), l'aderente può optare per la liquidazione in capitale dell'intero importo maturato sulla sua posizione pensionistica.

È fatta salva la facoltà dei c.d. "Vecchi iscritti" (lavoratori iscritti ad un Fondo Pensione antecedentemente al 28 aprile 1993) di optare per la liquidazione in forma capitale dell'intero importo maturato sulla loro posizione pensionistica. In tal caso, tuttavia, anche sul montante maturato a far data dal 1° gennaio 2007 non troverà applicazione il regime fiscale più favorevole introdotto dal D.lgs. 252/05, ma continuerà ad applicarsi la normativa tributaria vigente fino al 31 dicembre 2006.

## **EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE E PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE**

Al fine di conoscere la possibile evoluzione della posizione previdenziale individuale e di valutare l'opportunità di modificare le scelte di partecipazione (ad es.: cambiare il livello di contribuzione, cambiare comparto di investimento, etc.), il Fondo ha messo a disposizione dei propri iscritti un apposito motore di calcolo. Detto dispositivo permette di avere una stima della prestazione pensionistica complementare, simulando la futura prestazione secondo le 6 tipologie di rendita previste dalla convenzione per l'erogazione delle stesse. Per l'utilizzo del motore di calcolo basta collegarsi al sito del Fondo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) e cliccare su Progetto Esemplificativo: Stima della pensione complementare. Inoltre, accedendo all'area riservata del sito, ogni iscritto avrà la possibilità di avere, sulla base della posizione individuale già maturata, una stima della posizione a fine periodo sulla base, oltre che dei parametri stabiliti dalla COVIP e delle informazioni proprie della forma pensionistica complementare, anche di informazioni relative al singolo iscritto. Il motore di calcolo consente, altresì, di trasformare il predetto montante stimato in rendita secondo le tipologie previste dalla convenzione.

## **ANTICIPAZIONI**

L'aderente può conseguire un'anticipazione della posizione individuale maturata nei seguenti casi e misure:

- a) In qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- b) Decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli o per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c) e d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380;
- c) Decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30 per cento, per la soddisfazione di ulteriori esigenze.

Si ricorda che ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle anticipazioni sono considerati utili tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto per i quali l'interessato non abbia esercitato il riscatto della posizione individuale.

A tutti gli iscritti ai quali sia stata erogata un'anticipazione è riconosciuta la facoltà di reintegrare la propria posizione nel fondo secondo le modalità stabilite da FON.TE.

## **PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**

Gli aderenti che perdano i requisiti di partecipazione a FON.TE. prima di aver maturato i requisiti per la prestazione pensionistica potranno:

- a) Trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare alla quale accedano in relazione alla nuova attività lavorativa;
- b) Riscattare il 50 per cento della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria a zero ore per un periodo di almeno 12 mesi;
- c) Riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verificano nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, nel qual caso vale quanto previsto all'art. 11, comma 4, del d.lgs. 252/05;
- d) Mantenere la posizione individuale accantonata presso il Fondo, anche in assenza di contribuzione.

Per gli aderenti in forma collettiva è fatta salva la facoltà di richiedere il "riscatto immediato", ovvero senza attendere i periodi di inoccupazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. b) e c) dell'intera posizione individuale. In tal caso, tuttavia, il trattamento fiscale riconosciuto all'erogazione sarà meno vantaggioso.

## **CONDIZIONI APPLICATE ALLE RENDITE**

L'erogazione delle rendite è affidata a FONDIARIA-SAI S.p.A., Piazza della Libertà 6, Firenze.

La relativa convenzione ha decorrenza dal 15/04/2008 e la scadenza viene fissata dopo dieci anni dalla data di decorrenza della convenzione.

La convenzione stipulata da FON.TE. ha per oggetto l'assicurazione di rendita annua vitalizia immediata rivalutabile ed erogabile in via posticipata sulla testa degli aderenti a FON.TE. che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto del Fondo, siano inseriti in assicurazione su indicazione del Fondo stesso (Opzione A).

Il FONDO PENSIONE può richiedere, in relazione al singolo aderente e su richiesta dello stesso, che in luogo della rendita di cui al precedente capoverso, sia erogata una delle seguenti altre rendite:

Opzione B "rendita certa 5 anni": rendita annua erogabile finché l'aderente è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'aderente prima di tale anniversario;

Opzione C "rendita certa 10 anni": rendita annua erogabile finché l'aderente è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'aderente prima di tale anniversario;

Opzione D "rendita reversibile": rendita annua erogabile finché l'aderente e la persona preventivamente designata nella scheda di polizza quale secondo Assicurato sono entrambi in vita, e successivamente al decesso dell'aderente, nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione, finché l'Assicurato superstite è in vita. L'aderente ha facoltà di optare per una percentuale di reversibilità compresa tra 0 e 100%. In ogni caso, con esclusivo riferimento alla presente opzione, la Società non erogherà prestazioni in forma di rendita che determinino un importo di rendita annua inferiore all'80% dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335.

Inoltre, il reversionario indicato dall'aderente deve aver compiuto, al tempo della designazione in scheda di polizza, il 35° anno di età;

Opzione E "rendita controassicurata": rendita annua erogabile finché l'aderente è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:

- Il premio versato da FON.TE. per la posizione individuale, moltiplicato per il rapporto fra la rata di rendita in vigore per l'anno in corso e quella iniziale;
- La rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

È concessa la facoltà a FON.TE. di richiedere al momento dell'esercizio della presente opzione, che il capitale previsto in caso di decesso venga corrisposto mediante versamenti ricorrenti rivalutabili di durata predeterminata a partire dalla data del decesso.

Nell'ipotesi in cui l'avente diritto risulti essere maggiorenne, è concessa a FON.TE. la facoltà di richiedere che il capitale venga corrisposto mediante versamenti ricorrenti rivalutabili di durata predeterminata (5 o 10 anni) a partire dalla data del decesso dell'aderente.

Nell'ipotesi in cui l'avente diritto risulti essere minorenne, è concessa a FON.TE. la facoltà che il capitale venga corrisposto mediante versamenti ricorrenti rivalutabili sino al compimento del 26° anno di età, con un minimo di erogazione quinquennale.

Inoltre, nell'ipotesi di corresponsione di erogazione del capitale mediante versamenti ricorrenti rivalutabili è altresì concessa facoltà all'avente diritto di versare un premio aggiuntivo sino ad un importo massimo pari al 25% del capitale residuo.

Opzione F "rendita LTC": rendita annua, erogabile finché l'aderente è in vita con raddoppio in caso di sopravvenuta perdita di autosufficienza.

La data di decorrenza di ciascuna rendita viene stabilita nel primo giorno del mese successivo alla data di versamento del premio unico e sarà erogata in via posticipata secondo la rateazione richiesta.

a) In relazione agli Assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari e richiederanno il pagamento della rendita nei primi cinque anni di durata della Convenzione, l'importo annuo di ciascuna rendita si ottiene moltiplicando il premio versato alla SOCIETA', al netto delle imposte ove previste, per i coefficienti indicati nelle Tabelle A1), B1), C1), D1), E1), F1) allegate alla Convenzione e riportate altresì nel Documento sull'erogazione delle rendite allegato alla presente Nota Informativa, con i criteri ivi previsti, in funzione dell'opzione di rendita scelta. In ciascuna delle Tabelle sopraelencate è riportato il dettaglio del meccanismo di age shifting da utilizzare.

b) In relazione agli Assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari e richiederanno il pagamento della rendita nei successivi cinque anni di durata della Convenzione, l'importo annuo di ciascuna rendita si ottiene moltiplicando il premio versato alla SOCIETA', al netto delle imposte ove previste, per i coefficienti indicati nelle Tabelle A2), B2), C2), D2), E2), F2) allegate alla Convenzione e riportate altresì nel Documento sull'erogazione delle rendite allegato alla presente Nota Informativa, con i criteri ivi previsti, in funzione dell'opzione di rendita scelta.

In ciascuna delle Tabelle sopraelencate è riportato il dettaglio del meccanismo di age shifting da utilizzare.

La Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni riportate nella NOTA INFORMATIVA e nel DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE.

## **MODALITA' TRASMISSIONE RECLAMI**

Si fa presente che eventuali reclami devono essere inviati a **FON.TE.** unicamente a mezzo raccomandata A/R.

## **COMPOSIZIONE ORGANI SOCIALI DEL FONDO**

### ***Assemblea dei Delegati***

E' formata da 60 delegati, di cui 30 eletti in rappresentanza dei lavoratori associati e 30 eletti in rappresentanza delle aziende associate.

### ***Consiglio di Amministrazione***

Eletti dai datori di lavoro: Gianfranco Bianchi, (Presidente), Alessandro Cianella, Francesco Guarini, Silvio Moretti, Roberto Padova, Carlo Pasqua, Andrea Russo, Giuliano Stronati, Alessandro Vecchietti.

Eletti dai lavoratori: Pietro De Rossi, (Vice Presidente), Rosamaria Ciancaglini, Luigi Coppini, Giovanni Gazzo, Calogero Lauria, Luigi Piacenti, Rolando Sirni, Raffaele Vanni, Antonio Vargiu.

### ***Collegio dei Sindaci***

Eletti dai datori di lavoro: Michela Matalone, Enrico Meazzi.

Eletti dai lavoratori: Francesco Paolo Fazio (Presidente), Cosimo Paolo Ampolo.

Direttore Generale Responsabile del Fondo: **Fausto Moreno**

## **SOGGETTI INCARICATI**

**Gestore amministrativo:** PREVINET S.p.A.

**Banca depositaria:** Société Générale Securities services S.p.A.

**Società di revisione:** Deloitte&Touche S.p.A.

**Compagnia di assicurazione (rendita):** Fondiaria SAI

**Gestori finanziari:** **COMPARTO GARANTITO:** EurizonVita S.p.A. (con delega di gestione ad Eurizon Capital SGR S.p.A.). Dal 31 marzo 2008:

**COMPARTO BILANCIATO:** AXA Investment Managers Paris - Credit Suisse A.M. S.p.A. – UGF Assicurazioni S.p.A. (con delega per alcune classi di attività a JP Morgan); **COMPARTI CRESCITA E DINAMICO:** Eurizon Capital SGR S.p.A.. Fino al 31 marzo 2008 **COMPARTO BILANCIATO:**

Credit Suisse A.M. S.p.A. – Allianz Global Investor SGR S.p.A.– Eurizon Capital SGR S.p.A. – Unipol Assicurazioni S.p.A. (con delega per alcune classi di attività a JP Morgan).

## **LINEE DI INDIRIZZO PER LA GESTIONE DELLE RISORSE FINANZIARIE**

Obiettivo dei quattro comparti di investimento è la massimizzazione del rendimento finanziario compatibilmente con il livello di rischio assunto. I gestori sono tenuti al rispetto dei vincoli di rendimento/rischio individuati dai diversi parametri di riferimento ("benchmark"), per i quali si rimanda alla Nota Informativa. I Comparti "Bilanciato", "Crescita" e "Dinamico" investono il proprio patrimonio in titoli azionari e obbligazionari in diverse proporzioni – rispettivamente 20%/80%, 40%/60% e 60%/40% - e sono indicati per la costruzione di un capitale previdenziale avendo a riferimento un orizzonte pluriennale. Principali caratteristiche del Comparto "Garantito" sono la restituzione integrale del capitale nominale alla scadenza della convenzione di gestione, nonché la garanzia di restituzione del capitale rivalutato in base all'inflazione europea al verificarsi di determinati eventi (morte, invalidità permanente, pensionamento, inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi). L'obiettivo della gestione è il conseguimento di rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del Tfr mantenendo un rapporto tra titoli azionari ed obbligazionari in linea col benchmark di riferimento (5%/95%).

## **ASPETTI SOCIALI, ETICI ED AMBIENTALI NELLA GESTIONE DELLE RISORSE FINANZIARIE**

Il benchmark di riferimento per la componente azionaria dei comparti di investimento sono stati individuati tra gli Indici dell'Economia Sostenibile ("Indici etici"). In particolare l'indice di riferimento per i comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico è il Dow Jones Sustainability World, mentre per il Comparto Garantito è il Dow Jones Sustainability Euro Stoxx. Tali indici azionari raccolgono società che, a livello mondiale ed europeo, abbiano raggiunto l'eccellenza relativamente a responsabilità e sostenibilità dei comportamenti sotto il profilo economico-finanziario, unitamente ad un comprovato rispetto per l'ambiente e la compagine sociale.

## **CONFLITTI DI INTERESSE**

Il Fondo presenta il 31 dicembre 2009 le seguenti posizioni in conflitti di interesse (ai sensi dell'art. 8 del DM Tesoro n.703/1996):

### **AXA Investment Managers Paris:**

Descrizione del titolo	Codice ISIN	Nominale	Divisa	Controvalore €
CSF LX-DJ-AIG C/I PLUS \$-I	LU0230918954	1.650	USD	992.966

### **UGF Assicurazioni S.p.A.:**

Descrizione del titolo	Codice ISIN	Nominale	Divisa	Controvalore €
JPMORGAN F-GL SOCIAL R-A-A\$	LU0210534813	4.984.521	USD	33.839.106
UNICREDIT SPA 28/05/2010 FLOATING	XS0366249570	400.000	EUR	400.733
JPM INV-JPM GLOBAL SEL EQT-A	LU0070217475	130.490	USD	12.898.637
UNICREDIT SPA 12/02/2013 4,875	XS0345983638	400.000	EUR	424.175

### **Eurizon Capital SGR:**

Descrizione del titolo	Codice ISIN	Nominale	Divisa	Controvalore €
EURIZON EASYFUND-EQ EUROP-IH	LU0155225005	53.701	EUR	4.641.946
EURIZON EASYFUND-EQ NO AM-IH	LU0130324675	54.645	EUR	4.620.231

Il Consiglio di Amministrazione, valutati gli effetti che possono derivare dalle situazioni sopra descritte, ha ritenuto che non sussistono condizioni che possano determinare distorsioni nella gestione efficiente delle risorse del Fondo ovvero una gestione delle stesse non conforme agli interessi degli iscritti.

## **IN EVIDENZA**

### **DESIGNAZIONE BENEFICIARI**

Ricordiamo che in caso di morte dell'aderente a FON.TE. prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale sarà devoluta:

- Ai beneficiari dallo stesso designati, con prevalenza nei confronti dei soggetti aventi la qualifica di erede al momento della morte dell'iscritto, ferma restando la possibilità di designare quali beneficiari soggetti aventi la qualifica di erede;
- in assenza di una specifica manifestazione di volontà dell'aderente, agli eredi testamentari o, in assenza di un testamento, agli eredi legittimi; eredi legittimi sono quelli previsti dal Codice Civile (ad esempio il coniuge, i figli, i genitori, i fratelli e le sorelle, etc. del deceduto).

In mancanza di tali soggetti la posizione resterebbe acquisita al fondo pensione.

Si suggerisce pertanto di verificare mediante l'accesso all'area riservata l'attuale designazione, in particolare se avvenuta precedentemente al 01/01/2007.

Se la designazione non fosse conforme alla volontà dell'aderente ovvero se la volontà dell'aderente fosse mutata nel frattempo vi preghiamo di provvedere alla nuova designazione attraverso i consueti strumenti messi a disposizione da FON.TE..

### **FONDO DI GARANZIA**

L'art. 5 del D.lgs. 80/92 ha previsto l'istituzione presso l'INPS di un apposito Fondo di garanzia contro il rischio derivante dall'omesso o insufficiente versamento, da parte del datore di lavoro insolvente, dei contributi alle forme di previdenza complementare. Possono richiedere l'intervento del Fondo di garanzia i lavoratori subordinati che, al momento della presentazione della domanda, risultino iscritti ad una delle forme pensionistiche complementari collettive o individuali iscritte nell'apposito albo tenuto dalla COVIP. Sono garantiti dal Fondo di Garanzia il contributo del datore di lavoro, il contributo del lavoratore che il datore di lavoro abbia trattenuto e non versato e, infine, la quota di TFR conferita al fondo pensione che il datore di lavoro abbia trattenuto e non versato.

Legittimano l'intervento del fondo le seguenti procedure concorsuali:

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| I. Fallimento;             | III. Liquidazione coatta amministrativa; |
| II. Concordato preventivo; | IV. Amministrazione straordinaria.       |

Qualora il datore di lavoro non sia assoggettabile a procedura concorsuale ai sensi dell'art. 1 della L.F. (all. 7), il Fondo di Garanzia potrà intervenire previo esperimento da parte del lavoratore di una procedura esecutiva individuale a seguito della quale il credito del lavoratore per i contributi omessi sia rimasto in tutto o in parte insoddisfatto.

### **AGGIORNAMENTO RECAPITI POSTA ELETTRONICA**

Si segnala che è possibile ricevere le comunicazioni di FON.TE. anche a mezzo email. A tal proposito si ricorda che accedendo all'area riservata del sito <http://www.fondofonte.it/> è possibile provvedere al censimento dell'indirizzo di posta elettronica ovvero alla sostituzione dell'indirizzo precedentemente indicato.

### **VERIFICA DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE INDIVIDUALE**

Si raccomanda di controllare che i versamenti esposti nella Sez. C della presente comunicazione corrispondano a quelli dovuti, utilizzando la documentazione in proprio possesso (buste paga, CUD, ecc.), e di contattare la propria azienda qualora vengano ravvisate delle anomalie. Si raccomanda, inoltre, di voler effettuare un controllo periodico della posizione individuale accedendo all'area riservata del sito web.

## SEZIONE B – ANDAMENTO DELLA GESTIONE

### Risultati patrimoniali ed economici

Dati sintetici di Bilancio	BILANCIATO		GARANTITO		CRESCITA		DINAMICO	
	31/12/09	31/12/08	31/12/09	31/12/08	31/12/09	31/12/08	31/12/09	31/12/08
Patrimonio all'inizio dell'anno	414.513.511	254.054.726	153.038.489	29.412.176	551.481	-684	727.246	-705
Contributi versati nell'anno (*)	183.693.018	189.630.015	135.353.512	120.507.697	2.819.494	572.635	4.217.938	804.008
Uscite per anticipazioni, riscatti, trasferimenti	-33.013.848	-18.540.566	-5.779.491	-1.636.079	-96.863	-	-60.121	-2.014
Rendimenti ottenuti	48.089.207	-12.708.091	8.873.236	4.893.004	270.159	-24.423	577.759	-84.428
Spese della gestione finanziaria	-744.427	-492.855	-507.712	-209.997	-2.955	-243	-4.895	-484
Contributi destinati a copertura spese amministrative (**)	2.203.757	2.502.149	1.903.364	1.310.619	13.993	3.197	15.740	3.293
Oneri e proventi diversi	105.489	20.813	91.109	10.902	670	27	753	28
Spese della gestione amministrativa	-1.510.176	-1.594.370	-1.304.324	-835.127	-9.589	-2.038	-10.786	-2.098
Variazione patrimonio prima dell'imposta	198.823.020	158.817.095	138.629.694	124.041.019	2.994.909	549.155	4.736.388	718.305
Imposta sostitutiva	-5.060.857	1.641.690	-773.164	-414.706	-28.160	3.010	-61.621	9.646
Variazione patrimonio dopo l'imposta	193.762.163	160.458.785	137.856.530	123.626.313	2.966.749	552.165	4.674.767	727.951
Valore totale del patrimonio a fine anno	608.275.674	414.513.511	290.895.019	153.038.489	3.518.230	551.481	5.402.013	727.246

(\*) Il dato non comprende i contributi versati nell'ultimo periodo di contribuzione pari ad € 79.167.183.

(\*\*) Al netto di 878.168 di quote d'adesione rinviate a coperture spese di promozione sviluppo prossimo esercizio.

Il 2009 si è rivelato, per i mercati finanziari internazionali, un anno contraddittorio, caratterizzato da un primo trimestre in cui l'appendice della grave crisi del 2008 ha portato i listini ai minimi dell'ultimo quinquennio, estendendo i propri effetti sull'economia reale e dunque sui tassi di crescita economica. Dal mese di aprile sono apparsi segnali positivi, con un'inversione di tendenza degli andamenti borsistici accompagnati da incoraggianti dati macro economici relativi alla fiducia dei consumatori ed ordinativi alle imprese. A fine anno l'andamento è stata confermato, con i principali indici occidentali che hanno recuperato le posizioni di ottobre 2008. Le reazioni più brillanti si sono manifestate nei settori finanziario e bancario, anche grazie agli interventi statali indirizzati al rafforzamento dei parametri di solidità e redditività.

Le banche centrali hanno mantenuto un atteggiamento di estrema prudenza, con forti immissioni di liquidità sul mercato e tassi di interesse portati a livelli vicini allo zero. Il tasso Euribor a 3 mesi è sceso dal 2,86% di gennaio allo 0,7% di dicembre.

GARANTITO	Rendimento percentuale	Benchmark	Differenza
<b>2008</b>	4,34%	4,08%	0,26%
<b>2009</b>	3,87%	5,30%	-1,43%
Media Semplice	4,11%	4,69%	-0,59%

L'evoluzione del valore unitario della quota riflette l'andamento della gestione al netto dei costi di gestione, amministrativi e dell'imposizione fiscale. Nel confronto col tasso di inflazione del 2009 (0,97%) e col rendimento del Tfr al netto dell'aliquota fiscale (1,98%), il Comparto Garantito ha ottemperato al proprio obiettivo conseguendo un rendimento nettamente superiore (+3,87%) pur adottando una strategia altamente prudentiale alla luce dell'incertezza che ha caratterizzato i mercati nei primi mesi dell'anno.

CRESCITA	Rendimento percentuale	Benchmark	Differenza
<b>2009</b>	12,13%	13,26%	-1,13%

DINAMICO	Rendimento percentuale	Benchmark	Differenza
<b>2009</b>	17,93%	18,06%	-0,13%

I comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico hanno saputo gestire la flessione dei mercati azionari nella prima fase dell'anno per poi sfruttare appieno i positivi recuperi del periodo successivo. La crescente esposizione azionaria che caratterizza i tre comparti ha portato la massima soddisfazione per il comparto Dinamico, con il valore quota cresciuto del 17,93%. Il Comparto Crescita ha conseguito un rendimento pari al +12,13% ed il comparto Bilanciato +8,47%.

Il totale attivo netto al 31/12/2009 è di € 908.090.936 suddiviso in 71.485.865,27 quote assegnate a 169.551 iscritti.

Le spese di gestione amministrativa del 2009 sono risultate pari a € 2.834.875 ed hanno rappresentato lo 0,31% dell'attivo netto al 31/12/2009. L'incidenza media annua per aderente di tali spese è stata pari a € 16,72.

<b>Incidenza delle spese sul patrimonio al 31.12.09</b>	<b>BILANCIATO</b>	<b>GARANTITO</b>	<b>CRESCITA</b>	<b>DINAMICO</b>
Gestione finanziaria	626.236 (0,10%)	455.989 (0,16%)	2.468 (0,07%)	4.218 (0,08%)
Banca depositaria	118.191 (0,02%)	51.723 (0,02%)	487 (0,01%)	677 (0,01%)
Gestione amministrativa	1.404.687 (0,23%)	1.213.215 (0,42%)	8.919 (0,25%)	10.033 (0,19%)
Altre spese	626.236 (0,10%)	455.989 (0,16%)	2.468 (0,07%)	4.218 (0,08%)

Si rende noto che nel 2009 le entrate hanno ecceduto le spese sostenute; l'avanzo d'esercizio è stato in massima parte imputato a diretto aumento dell'Attivo Netto Destinato alle prestazioni, quindi a favore di tutti gli iscritti, per un importo pari a € 1.500.000,00. La parte residuale è stata riscontata all'esercizio 2010, destinata a finanziare lo sviluppo del Fondo nel rispetto delle disposizioni impartite nel merito dalla Commissione di Vigilanza.

***Per i soli iscritti taciti e di sola fonte TFR (nei confronti dei quali si è proceduto al conguaglio della quota associativa).***

Si rende noto che nel corso dell'anno si è proceduto a trattenere la quota associativa anche per i periodi precedenti che non era stata prelevata a causa di un errore meramente tecnico.

***Per i soli iscritti che hanno avuto il riconoscimento del finanziamento previsto dalla Regione Veneto.***

Si rende noto che nel mese di dicembre 2009 la Regione Veneto ha provveduto a versare al Fondo il contributo riconosciuto dalla Regione Veneto ai sensi del DGR 735/2008.

Si ricorda che il rendimento del 2009 non è rappresentativo di quello che sarà possibile conseguire in futuro, in quanto dipendente dall'andamento dei mercati finanziari.





**Stima della Pensione Complementare**

Progetto Esemplificativo Personalizzato

{COGNOME E NOME} - {CODICE FISCALE} - Numero iscrizione:

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 la società FONDO 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		Data di riferimento del Progetto		31/12/2009
<b>a) Ipotesi definite da FONDIARIA - SAI S.P.A.</b>				
Tasso annuo atteso di inflazione:	<b>2,00%</b>	<b>b) Informazioni del Fondo Pensione</b>		<b>c) Informazioni relative all'aderente</b>
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	<b>1,00%</b>	Costi		Età al momento dell'adesione:
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	<b>IPS55</b>	Spese di adesione	<b>0,00</b>	Età al momento della simulazione:
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	<b>0,00%</b>	Spese accumulate	<b>0,10%</b>	Misura della contribuzione:
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	<b>1,25%</b>		<b>retribuzione utile al computo del tfr</b>	Contributo effettivo dell'aderente <b>0,00</b>
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)*:		Commissione annua		Contributo effettivo del datore di lavoro <b>0,00</b>
				Quota effettiva di TFR <b>0,00</b>
				Profilo di investimento:
				<b>(Comp.Az.:0,00%;Comp.Obbl.:0,00%)</b>
				<b>Invest.: 100,00%</b>

*AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto e) 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 31/12/2009 la posizione individuale da te accumulata è pari a 0,00 euro. In relazione a tale posizione la rendita annua lorda è pari a: 0,00 euro annui nell'ipotesi di pensionamento a 60 anni | 0,00 euro annui nell'ipotesi di pensionamento a 65 anni

**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)	Rendita lorda annua (euro)
31/12/2010					
31/12/2013					
31/12/2018					
31/12/2023					
31/12/2028					
31/12/2029					
31/12/2030					
31/12/2031					
31/12/2032					
31/12/2033					0

**AVVERTENZE:**

- Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
- 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)
- 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**

La prima rata di rendita attesa al momento del pensionamento è stimata pari a:

nel caso di pensionamento all'età di 60 anni 0,00 euro annui | nel caso di pensionamento all'età di 65 anni 0,00 euro annui

*La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.*

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..