

## 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.

### Tipologie di Riscatto

#### A. Riscatto parziale (50% del capitale maturato)

- cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi
- mobilità, CIG ordinaria o straordinaria

#### B. Riscatto totale (100% del capitale maturato)

- invalidità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di un terzo
- cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi

#### C. Riscatto per cause diverse (100%, 70% o 50% del capitale maturato)

ad esempio:

- cessazione attività lavorativa
- variazione CCNL e/o passaggio a dirigente
- cessazione dell'attività lavorativa per pensionamento con permanenza a previdenza complementare per un periodo inferiore a cinque anni.

### Tassazione dei riscatti:

#### A decorrere dal 01/01/2007

- Il riscatto per cause diverse (es. interruzione del rapporto di lavoro) è assoggettato a ritenuta a titolo di imposta del 23%.
- Le altre tipologie di riscatto sono assoggettate a 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%.

N.B. Sui montanti accumulati fino al 31/12/2006 verrà applicata la tassazione vigente in ciascun periodo (pro rata).

### Decesso prima del pensionamento

Tutto il capitale maturato viene liquidato a favore dell'eventuale beneficiario o, in mancanza di designazione, agli eredi.

## TRASFERIMENTO

L'aderente che cambia datore di lavoro e 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. In questo caso, tuttavia, l'aderente perde il diritto al contributo del datore di lavoro a meno che il mantenimento del diritto non sia previsto esplicitamente dagli accordi applicati al rapporto di lavoro.

### Spese per l'esercizio di prerogative individuali

A decorrere dal 01/05/2012 sono state introdotte le seguenti spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

- Anticipazioni € 24,00
- Trasferimento in costanza dei requisiti di partecipazione € 24,00
- Riscatto per cause diverse € 24,00

## LA PENSIONE COMPLEMENTARE

Al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, l'iscritto può richiedere al Fondo la **prestazione in forma di rendita** a condizione che abbia **partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni**.

L'iscritto può ricevere la prestazione sotto **forma di capitale** fino al 50% della posizione individuale maturata (versamenti + rendimenti), mentre la restante parte sarà convertita in rendita.

È possibile ottenere il 100% della prestazione in capitale solo se la rendita vitalizia immediata senza reversibilità che si ottiene sul 70% della posizione accumulata risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Fon.Te. ha stipulato con l'impresa di Assicurazione Fondiaria - SAI S.p.A. la convenzione per le prestazioni pensionistiche complementari che consente la scelta 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.

\* La prestazione pensionistica può essere erogata con un anticipo massimo di cinque anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, od in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo.

Per maggiori informazioni, si consiglia di consultare il sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) il Documento sull'erogazione delle Rendite e di utilizzare il Progetto Esemplificativo Personalizzato per avere una stima della pensione complementare futura.

### Avvertenza

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione, leggere la Nota Informativa, lo Statuto e il Progetto Esemplificativo Standardizzato.

Tutta la documentazione è disponibile sul sito internet del Fondo ([www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it))

# Costruisci il tuo domani. ADESSO.

**Fon.Te.**  
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I  
DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO  
COMMERCIO TURISMO E SERVIZI

**Sede:** Via Cristoforo Colombo, 137 - 00147 - Roma  
**Tel.** 06.58303558 (lun-ven 09:00-13:15)  
**Call center tel.** 199.28.08.08 (lun-ven 08:30-18:00) call center\*  
**E-mail:** [callcenter@fondofonte.it](mailto:callcenter@fondofonte.it)  
**Sito internet:** [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

\* N.B. Il costo della telefonata al call center è inferiore al costo di una qualunque telefonata interurbana; nello specifico: 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 15,5 centesimi di euro alla risposta e la tariffazione dipende dal proprio operatore di appartenenza. I costi indicati sono IVA inclusa.

## CHI SIAMO

Il Fondo Pensione **Fon.Te.** è il **Fondo di previdenza complementare** di natura **negoziale** per i dipendenti da aziende del Terziario (commercio, turismo e servizi). Dal 2011 Fon.Te. è anche il fondo di previdenza complementare di riferimento dei dipendenti degli studi professionali e delle imprese artigiane.

Attraverso vari contratti collettivi nazionali di lavoro, Fon.Te. permette ai lavoratori dei settori interessati di costruirsi una pensione aggiuntiva rispetto al trattamento previdenziale pubblico.

Nell'ambito di un processo di evoluzione del welfare italiano, le Organizzazioni di rappresentanza costituenti hanno infatti sentito la necessità di dare una risposta concreta alle specifiche esigenze di carattere sociale.

Fon.Te. è un soggetto giuridico autonomo dotato di organi propri ed è amministrato esclusivamente da rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro associati.

È costituito in forma di **associazione riconosciuta senza scopo di lucro**, opera in regime di contribuzione definita e sotto il controllo della COVIP - Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione -. È iscritto all'albo COVIP con il n° 123.

## CHI PUÒ ADERIRE

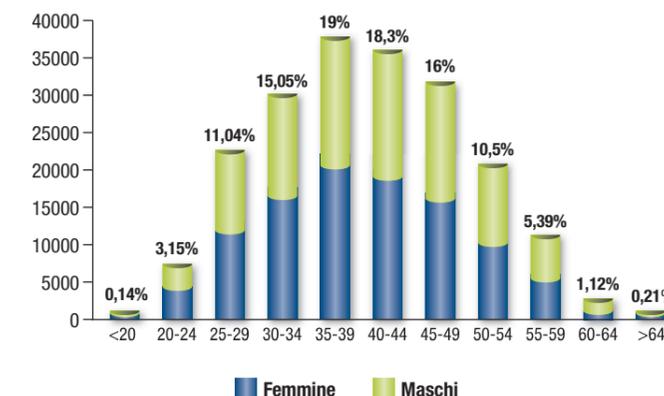
Possono aderire al Fondo tutti i lavoratori assunti a tempo indeterminato, a tempo pieno o tempo parziale, nonché i lavoratori assunti a tempo determinato ovvero con periodicità stagionale, la cui attività lavorativa abbia durata complessivamente non inferiore a tre mesi nell'anno. Nella Nota Informativa sono indicati i destinatari sulla base del CCNL di applicazione.

Possono, inoltre, essere iscritti a Fon.Te. i **soggetti fiscalmente a carico** degli aderenti.

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

Gli **aderenti a Fon.Te.** al 31/03/2013 ammontano a **195.001**. Alla stessa data, le **aziende iscritte** risultano essere **29.459**.

### Distribuzione aderenti per classi di età e genere



## FINALITÀ DELL' ADESIONE

Fon.Te. offre agli aderenti la possibilità di costruirsi una **pensione complementare** a quella pubblica che, con il passaggio dal sistema di calcolo retributivo a quello contributivo, nei prossimi anni subirà una notevole diminuzione.

## ULTERIORI VANTAGGI DELL'ADESIONE

L'adesione del lavoratore comporta:

- **l'obbligo per il datore di lavoro** di versare il contributo contrattualmente previsto qualora l'aderente versi il proprio. Il contributo del datore, invece, non è dovuto in caso di conferimento, con modalità tacita o esplicita, del solo TFR.
- **la deducibilità** dal reddito fino al valore di € 5.164,57 dei contributi versati (dall'azienda e dall'iscritto). Nel calcolo del limite non va considerato il flusso di TFR. Per l'aderente il **risparmio fiscale è immediato** in quanto viene riconosciuto direttamente in busta paga.
- **la tassazione con aliquota dell'11%** (più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria pari al 20%) dei rendimenti ottenuti dalla gestione del capitale accumulato. L'imposta è prelevata direttamente sul patrimonio investito ed i rendimenti sono già al netto di tale onere.

## COME ADERIRE

Dopo aver preso visione e ricevuto copia dello Statuto, della Nota Informativa e del Progetto Esemplificativo Standardizzato (comunque 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.

Il modulo di adesione è reperibile sul sito internet del Fondo e può essere compilato utilizzando la procedura disponibile on line.

## 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 a costituire la **posizione 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 fissata dal CCNL di applicazione;
- **contributo del datore di lavoro**, in percentuale variabile 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

Se il lavoratore ha iniziato a lavorare **prima del 29/04/93**: intero TFR maturando o solo il 50%.

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

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**.

Le percentuali minime a carico lavoratore e la percentuale determinata dal CCNL del datore di lavoro sono rinvenibili nella **Nota Informativa** disponibile sul sito internet del Fondo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

## QUANTO COSTA ADERIRE

I costi di Fon.Te. si dividono in:

- **quota di iscrizione** una tantum pari a € 15,50 di cui € 3,62 a carico del lavoratore, i restanti € 11,88 a carico dell'azienda (per le imprese di pulizia € 7,75 a carico del lavoratore, i restanti € 7,75 a carico dell'azienda); 15,50 €, nell'ipotesi di iscrizione/adesione a Fon.Te. di familiari fiscalmente a carico del lavoratore aderente.
- 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
- **quota associativa** annua, destinata a coprire le spese amministrative di Fon.Te., così definita:
  - a) € 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;
  - b) € 10,00 per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno a valere sulla posizione individuale;
  - c) € 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.

N.B. I costi sostenuti per la gestione finanziaria e per il servizio di banca depositaria vengono imputati direttamente sul patrimonio di ogni singolo comparto di investimento.

## COSTI E SPESE EFFETTIVI

Vengono forniti di seguito i costi sostenuti negli ultimi tre anni espressi in percentuale sul patrimonio di fine anno. Sono stati tenuti in considerazione tutti i **costi effettivamente sostenuti** in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2010	2011	2012
Spese gestione amministrativa	0,25%	0,20%	0,17%
Spese gestione finanziaria	0,13%	0,13%	0,14%
Spese di banca depositaria	0,02%	0,02%	0,02%
<b>Spese totali</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,34%</b>

Per informazioni più dettagliate, Vi invitiamo a visitare il sito web [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it) e a prendere visione dello Statuto, della Nota Informativa e del Progetto Esemplificativo Standardizzato, anch'essi disponibili sul sito.

## LA GESTIONE FINANZIARIA

La **gestione del patrimonio** è affidata a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla legislazione. I gestori sono tenuti ad 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.

Il patrimonio destinato alle prestazioni è depositato presso la **“banca depositaria”**, che svolge il ruolo di custode del patrimonio e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

## LE LINEE DI INVESTIMENTO

- **Comparto bilanciato (attivo da febbraio 2004)**

Il patrimonio è investito per l'80% in obbligazioni e per il 20% in azioni. La finalità è di ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio (oltre 5 anni).

Grado di rischio: medio

- **Comparto garantito (attivo da luglio 2007)**

Il patrimonio è investito per il 95% in obbligazioni e per il 5% in azioni. Il comparto prevede una garanzia di restituzione del capitale a scadenza della convenzione e di rendimento minimo garantito pari all'inflazione europea per i seguenti eventi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore ai 48 mesi, trasferimento a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo, ai sensi dell'art. 14, comma 2, del D.Lgs. 252/05.

Grado di rischio: basso

- **Comparto crescita (attivo da giugno 2008)**

Il patrimonio è investito per il 60% in obbligazioni e per il 40% in azioni. La finalità è di ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio/lungo (oltre 10 anni).

Grado di rischio: medio-alto

- **Comparto dinamico (attivo da luglio 2008)**

Il patrimonio è investito per il 40% in obbligazioni e per il 60% in azioni. La finalità è di ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale lungo (oltre 15 anni).

Grado di rischio: alto

Ogni anno, l'aderente ha la facoltà di trasferire la posizione individuale in un diverso Comparto di investimento. 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 del Fondo”.

Il **valore della quota è al netto di tutti gli oneri** a carico del comparto, compresi gli oneri fiscali sui rendimenti della gestione.

### VARIAZIONE VALORE QUOTA

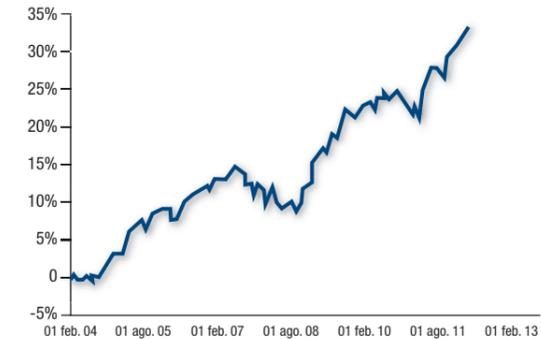
<b>Bilanciato</b> (dal 29/02/04 al 31/03/13)	<b>Garantito</b> (dal 31/07/07 al 31/03/13)
<b>+35%</b>	<b>+21%</b>
<b>Crescita</b> (dal 30/06/08 al 31/03/13)	<b>Dinamico</b> (dal 31/07/08 al 31/03/13)
<b>+25,4%</b>	<b>+26,4%</b>

PATRIMONIO TOTALE (mln di €)			
2010	2011	2012	2013 (mar)
1.221	1.603	2.001	<b>2.105</b>

I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Segue la rappresentazione grafica dell'andamento di quota del comparto bilanciato (primo comparto attivato – 2004).

### Comparto Bilanciato - Rendimento % da inizio gestione



## LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

Fon.Te. ha come obiettivo quello di offrire una **pensione complementare** a quella pubblica. Durante la fase di accumulo, è possibile tuttavia richiedere:

### ANTICIPAZIONI, RISCATTI E TRASFERIMENTO

#### Anticipazioni

L'associato 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**, restando comunque socio.

#### Le anticipazioni - Casistica e modalità:

<b>Spese sanitarie</b>	
quando è richiedibile	in qualsiasi momento
importo anticipabile	fino al 75% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 15%
<b>Acquisto della prima casa di abitazione</b>	
quando è richiedibile	dopo 8 anni di iscrizione
importo anticipabile	fino al 75% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 23%
<b>Interventi di ristrutturazione</b>	
quando è richiedibile	dopo 8 anni di iscrizione
importo anticipabile	fino al 75% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 23%
<b>Ulteriori esigenze</b>	
quando è richiedibile	dopo 8 anni di iscrizione
importo anticipabile	fino al 30% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 23%

**N.B.** Sui montanti accumulati fino al 31/12/2006 verrà applicata la tassazione vigente in ciascun periodo (pro rata).