

**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE  
PER I LAVORATORI DIPENDENTI DELL'INDUSTRIA DI PIASTRELLE DI CERAMICA  
E DI MATERIALI REFRATTARI**

**Modulo di adesione per i familiari fiscalmente a carico** al FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DIPENDENTI DELL'INDUSTRIA DI PIASTRELLE DI CERAMICA E DI MATERIALI REFRATTARI  
**Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 107**

**Attenzione:** L'adesione a FONCER – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DIPENDENTI DELL'INDUSTRIA DI PIASTRELLE DI CERAMICA E DI MATERIALI REFRATTARI deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito [www.foncer.it](http://www.foncer.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

**Dati dell'aderente:**

<b>Cognome:</b>	<b>Nome:</b>	<b>Codice Fiscale:</b>		
<b>Sesso:</b>	<b>Data di nascita:</b>	<b>Comune di nascita:</b>	<b>Provincia:</b>	<b>Stato:</b>
<b>Tipo documento:</b>	<b>Numero documento:</b>	<b>Ente di rilascio:</b>		<b>Data di rilascio:</b>
<b>Residenza ( indirizzo, civico, comune)</b>		<b>Cap:</b>	<b>Telefono:</b>	<b>e-mail:</b>

**Dati del fiscalmente a carico dell'aderente:**

<b>Cognome:</b>	<b>Nome:</b>	<b>Codice Fiscale:</b>		
<b>Sesso:</b>	<b>Data di nascita:</b>	<b>Comune di nascita:</b>	<b>Provincia:</b>	<b>Stato:</b>
<b>Facoltativo - Tipo documento:</b>	<b>Numero documento:</b>	<b>Ente di rilascio:</b>		<b>Data di rilascio:</b>
<b>Residenza ( indirizzo, civico, comune)</b>		<b>Cap:</b>	<b>Telefono:</b>	<b>e-mail:</b>
<b>Desidero ricevere la corrispondenza:</b>				
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		
In formato elettronico via e-mail		In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

**Titolo di studio del fiscalmente a carico dell'aderente:**

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

**Opzione di investimento**

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
<input type="checkbox"/> Foncer Garantito	Garantito	100% titoli di debito
<input type="checkbox"/> Foncer Bilanciato	Bilanciato	70% titoli di debito, 30% titoli di capitale
<input type="checkbox"/> Foncer Dinamico	Azionario	40% titoli di debito, 60% titoli di capitale

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

<b>Denominazione altra forma pensionistica:</b>	
<b>Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:</b>	
<b>L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:</b>	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
<u>Al fondo pensione FONCER unitamente al presente modulo di adesione va allegata la scheda costi consegnata, firmata</u>	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
La vigente normativa prevede che sia <u>l'iscritto a chiedere tale trasferimento, FONCER non lo può attivare direttamente</u> . La invitiamo quindi a contattare l'altra forma pensionistica per il trasferimento ed in particolare a compilare il relativo modulo di richiesta così come previsto dalla normativa.	

#### Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

Eredi <input type="checkbox"/>
Beneficiari <input type="checkbox"/> (per perfezionare la designazione è necessario compilare lo specifico modulo presente sul sito internet <a href="http://www.foncer.it">www.foncer.it</a> nella sezione "modulistica".)

La designazione di beneficiario contenuta nel modulo di adesione è ritenuta valida soltanto per la posizione contributiva maturata. Per la designazione di beneficiario per le prestazioni accessorie, ove fossero previste, permane la possibilità per il potenziale aderente di indicare espressamente il/i beneficiario/i con apposito modulo, presente sul sito internet [www.foncer.it](http://www.foncer.it) nella sezione "modulistica".

#### L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
  - di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.foncer.it](http://www.foncer.it);
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.foncer.it](http://www.foncer.it);
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.

**Luogo e data**

**Firma Aderente**

## **Questionario di Autovalutazione**

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ne so poco
- sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- non ne sono al corrente
- so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- sì
- no

6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- sì
- no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

*Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9*

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**Punteggio ottenuto**

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

**GRIGLIA DI VALUTAZIONE**

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i> ) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta			

**Luogo e data**

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma

*[in alternativa]*

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

<p>Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni</p> <p>.....</p>
---



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), FONCER - FONDO PENSIONE fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

### 1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a FONCER - FONDO PENSIONE (di seguito Fondo Pensione), sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

### 2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

### 3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato.

### 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

### 5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali

### 6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione FONCER con sede in Via G. Mazzini, 335/9 – 41049 Sassuolo (MO) - Tel. 0536/980420. Responsabile per il trattamento dei dati è FONCER nella persona del legale rappresentante contattabile anche all'indirizzo e-mail [info@foncer.it](mailto:info@foncer.it).

#### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Firma Aderente

.....

# FONCER - Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori dell'industria della ceramica e dei materiali refrattari

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 107



## Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente (in vigore dal 31 marzo 2017)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di FONCER e facilitarti il confronto tra FONCER e le altre forme pensionistiche complementari.

### Presentazione di Foncer

FONCER è un **fondo pensione negoziale** istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'**Allegato** alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

FONCER è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

FONCER opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a FONCER tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'Allegato.

La partecipazione a FONCER ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

### Informazioni pratiche

Sito <i>web</i> del fondo:	www.foncer.it
Indirizzo e-mail:	info@foncer.it
Telefono:	0536/980420
Fax:	0536/980421
Sede di FONCER:	Via G. Mazzini 335/9 – 41049 – Sassuolo (Mo)

Sul sito *web* del fondo sono disponibili lo **Statuto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

### La contribuzione

L'adesione a FONCER dà diritto a un **contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro**.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a FONCER. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'**Allegato** sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

## La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che FONCER ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a FONCER puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito *web* del fondo.

## Proposte di investimento

FONCER ti propone i seguenti comparti di investimento:

- **FONCER Garantito**
- **FONCER Bilanciato**
- **FONCER Dinamico**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **FONCER Garantito**.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazione del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.



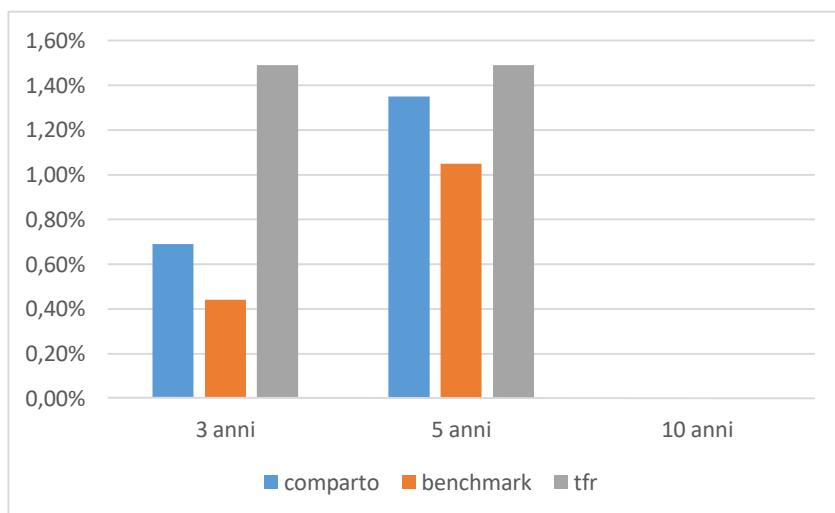
**Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi.

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/09/2007

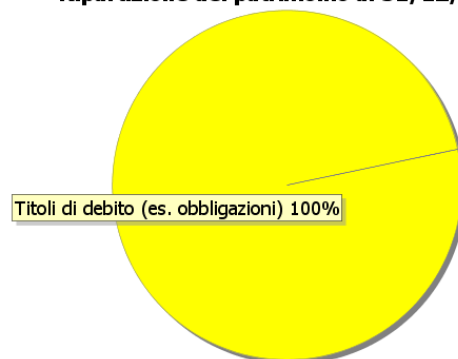
**Patrimonio netto al 31.12.2016** (in euro): 21.645.870

**Rendimento netto del 2016:** 0,43%

**Rendimento medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2016**  
**Ripartizione del patrimonio al 31/12/2016**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*



## FONCER Bilanciato

COMPARTO BILANCIATO

ORIZZONTE TEMPORALE  
MEDIO/LUNGO  
(tra 10 e 15 anni)

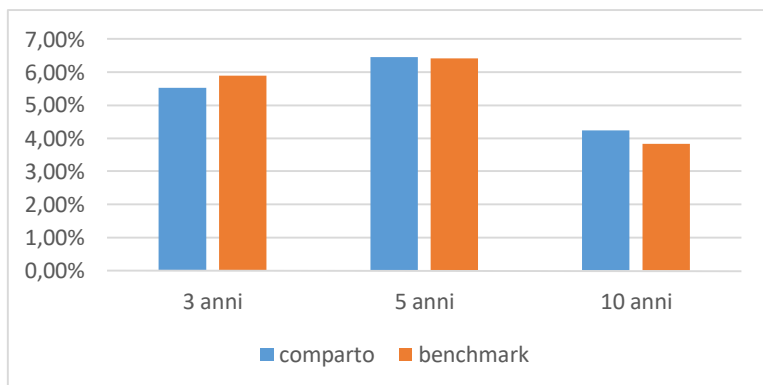
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

Data di avvio dell'operatività della linea: 01/12/2002

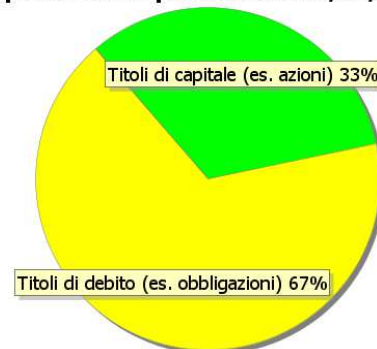
Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro): 393.863.601

Rendimento netto del 2016: 2,43%

### Rendimento medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31.12.2016 Ripartizione del patrimonio al 31/12/2016



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

## FONCER Dinamico

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE  
LUNGO  
(oltre 15 anni)

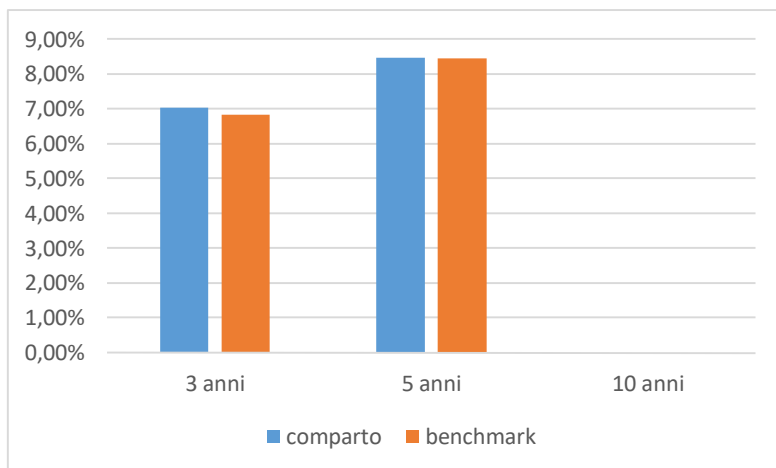
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi

Data di avvio dell'operatività della linea: 01.05.2008

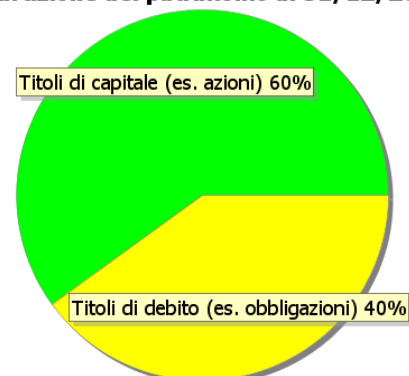
Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro): 10.530.487

Rendimento netto del 2016: 5,10%

### Rendimento medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31.12.2016 Ripartizione del patrimonio al 31/12/2016



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

# FONCER - Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori dell'industria della ceramica e dei materiali refrattari

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 107

## SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 31 marzo 2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FONCER nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONCER, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	16€ da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ aderente-lavoratore: 4€ a carico dell'aderente, 12€ a carico dell'azienda;</li> <li>▪ familiari a carico: 16€ interamente in capo al familiare a carico.</li> </ul>
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ in misura percentuale (0,12%) della retribuzione utile per il calcolo del TFR;</li> <li>▪ in cifra fissa (3€ mensili) per gli associati che non effettuano versamenti contributivi nel corso dell'esercizio.</li> </ul>
Indirettamente a carico dell'aderente:	
– <i>Garantito</i>	0,2739% di cui 0,25% per commissioni finanziarie e 0,0239% per commissioni banca depositaria.
– <i>Bilanciato</i>	0,1264% di cui 0,1025% del patrimonio su base annua e 0,0239% del patrimonio su base annua per i servizi bancari.
– <i>Dinamico</i>	0,1339% di cui 0,11% del patrimonio su base annua e 0,0239% del patrimonio su base annua per i servizi bancari.
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale per ogni singola operazione):	
Anticipazione	25€
Trasferimento	10€
Riscatto	10€
Riallocazione della posizione individuale	Non previste per la 1° operazione. Successivamente 10€
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Prestazioni accessorie	0,20% sostenute interamente dall'azienda (0,184% destinate al pagamento del premio assicurativo e la parte residua a copertura delle spese amministrative)
Gestione pratiche di finanziamento contro cessione del quinto	20€ una tantum all'atto di anticipazioni/riscatti oltre le spese previste per le stesse casistiche senza cessione del quinto.
(1) 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.	

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONCER, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

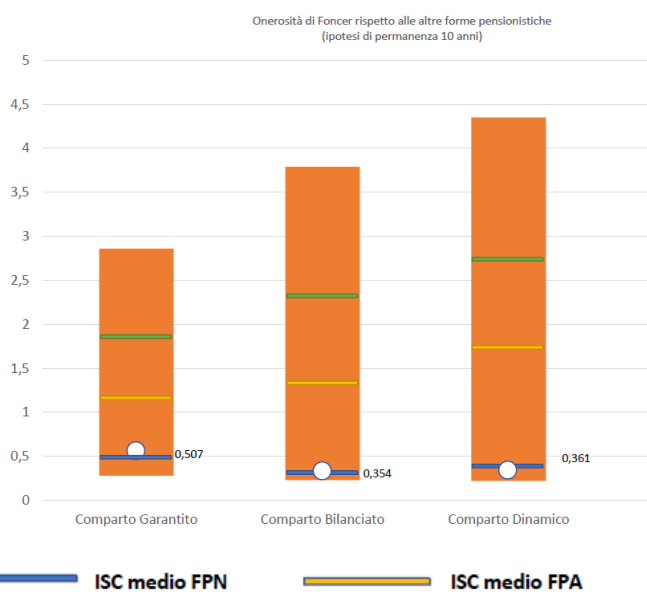
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,289%	0,723%	0,507%	0,342%
Bilanciato	1,137%	0,570%	0,354%	0,188%
Dinamico	1,145%	0,578%	0,361%	0,196%

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONCER è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONCER 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## Allegato alle “Informazioni chiave per l’aderente” del fondo pensione FONCER

Il presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l’aderente di FONCER e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

FoncER – Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori dipendenti del settore ceramico e di materiali refrattari, è finalizzato all’erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

FONCER è iscritto all’albo tenuto dalla COVIP con il n. 107 ed è stato istituito in attuazione degli accordi del 4 febbraio 1997, 18 dicembre 1997, 9 luglio 1998 e 26 novembre 1998, stipulati tra Confindustria Ceramica e FILCTEM-CGIL, FEMCA-CISL e UILCEM-UIL.

### Destinatari

Sono destinatari del Fondo:

- i lavoratori operai, qualifiche speciali, impiegati e quadri nonché i lavoratori dipendenti di cooperative di produzione e lavoro, con rapporto di lavoro a tempo indeterminato, cui si applica il Contratto collettivo nazionale dell’industria delle piastrelle di ceramica e di materiali refrattari (il “C.C.N.L.”);
- i lavoratori, con contratto di formazione e lavoro, contratto di apprendistato e contratto a tempo determinato di durata continuativa superiore a sei mesi;
- i lavoratori dipendenti dalle Organizzazioni stipulanti il C.C.N.L. previa stipula della fonte istitutiva che li riguarda ed i dipendenti del Fondo;
- I familiari fiscalmente a carico, secondo la normativa vigente, di lavoratori iscritti a FONCER.

### Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

Contribuzione	Quota TFR	Contributo <sup>(1)</sup>		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>(2)</sup>	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,4%	1,9% <sup>(4)(5)</sup> 0,20% (prest. accessorie)	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all’adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	33% 50% 66% 75% <sup>(3)</sup>	1,4%	1,9% <sup>(4)(5)</sup> 0,20% (prest. accessorie)	

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall’accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa

(3) Il lavoratore già occupato al 28.04.1993 può scegliere di versare, in alternativa alle aliquote fissate dalle Fonti Istitutive, anche l’intera quota di TFR maturando.

(4) La contribuzione indicata si riferisce soltanto al settore industria di piastrelle di ceramica e di materiali refrattari; per il comparto ceramica la contribuzione a carico del datore di lavoro è 1,70 % (Capitolo VII, parte IX C.C.N.L. 18.03.14)

La misura di contribuzione è scelta dall’aderente al momento dell’adesione e può essere successivamente variata.

(5) Dal 1° luglio 2018 la contribuzione a carico del datore di lavoro sarà pari al 2,10% per il settore industria di piastrelle di ceramica e di materiali refrattari. Dal 1° luglio 2019 per il comparto ceramico la contribuzione a carico del datore di lavoro sarà pari all’ 1,80% (accordo C.C.N.L. del 16.11.2016)

**La mia pensione complementare  
versione standardizzata**

Il presente documento è volto a illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

La mia pensione complementare, versione standardizzata è riferita a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da FONDO FONCER, disponibile all'indirizzo [www.foncer.it](http://www.foncer.it).

La rappresentazione 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, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.foncer.it](http://www.foncer.it).

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono fondati 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 riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO FONCER, né la COVIP.

**Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima**

**FASE DI ACCUMULO**

**\* Rendimento atteso dei comparti:**

Rendimento medio annuo<sup>1</sup> per comparto

GARANTITO	BILANCIATO	DINAMICO
2,00%	2,60%	3,20%

*I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.*

**\* Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>1</sup>**

**1%**

*Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.*

**\* Tasso annuo atteso di inflazione<sup>1</sup>**

**2%**

**\* Costi<sup>2</sup>**

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione negoziale FONDO FONCER al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.*

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione collettiva	4,00
spesa annua per adesione collettiva	0,12% della retribuzione utile per il calcolo TFR

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)

GARANTITO	BILANCIATO	DINAMICO
0,2439%	0,1239%	0,1639%

**FASE DI EROGAZIONE**

**Basi tecniche UnipolSai**

* Basi demografiche per il calcolo della rendita:	RG48
* Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	2,50%
* Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	0,40%

**Basi tecniche COVIP**

* Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55
* Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0,00%
* Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%

<sup>1</sup>Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

<sup>2</sup>Informazioni proprie della forma pensionistica

## Foncer - Fondo pensione negoziale - La mia pensione complementare versione standardizzata

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro		Contributo iniziale: 2500 euro		Contributo iniziale: 5000 euro					
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>1</sup>	
<b>Iscritto di sesso maschile. Et� pensionamento ipotizzata: 67 anni. Adesione collettiva</b>												
30 anni	37 anni	GARANTITO	66.761,47	86.544,61	3.890,82	111.269,12	144.244,59	222.538,24	288.494,56	6.484,86	12.969,95	
		BILANCIATO		96.826,35	4.353,06		161.381,68		322.769,99		7.255,29	14.510,89
		DINAMICO		105.822,94	4.757,52		176.376,77		352.761,34		7.929,43	15.859,22
40 anni	27 anni	GARANTITO	46.231,33	56.026,49	2.518,80	77.052,22	93.380,60	154.104,44	186.765,88	4.198,15	8.396,50	
		BILANCIATO		60.803,17	2.733,55		101.342,26		202.689,98		4.556,08	9.112,41
		DINAMICO		64.839,28	2.915,00		108.069,57		216.145,28		4.858,52	9.717,32
50 anni	17 anni	GARANTITO	27.645,66	31.297,94	1.464,46	46.076,11	52.165,95	92.152,22	104.335,97	2.440,90	4.881,99	
		BILANCIATO		32.969,04	1.542,66		54.951,38		109.907,26		2.571,23	5.142,68
		DINAMICO		34.333,16	1.606,49		57.225,15		114.455,14		2.677,63	5.355,48

<sup>1</sup>Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Sul sito dell'INPS   comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sar  presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS ricever  al termine dell'attivit  lavorativa.

## Foncer - Fondo pensione negoziale - La mia pensione complementare versione standardizzata

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro			Contributo iniziale: 2500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>1</sup>
<b>Iscritto di sesso femminile. Et� pensionamento ipotizzata: 67 anni. Adesione collettiva</b>											
30 anni	37 anni	GARANTITO	66.761,47	86.544,61	3.385,63	111.269,12	144.244,59	5.642,86	222.538,24	288.494,56	11.285,94
		BILANCIATO		96.826,35	3.787,86		161.381,68	6.313,27		322.769,99	12.626,80
		DINAMICO		105.822,94	4.139,80		176.376,77	6.899,88		352.761,34	13.800,06
40 anni	27 anni	GARANTITO	46.231,33	56.026,49	2.191,76	77.052,22	93.380,60	3.653,06	154.104,44	186.765,88	7.306,30
		BILANCIATO		60.803,17	2.378,63		101.342,26	3.964,52		202.689,98	7.929,25
		DINAMICO		64.839,28	2.536,52		108.069,57	4.227,69		216.145,28	8.455,63
50 anni	17 anni	GARANTITO	27.645,66	31.297,94	1.270,51	46.076,11	52.165,95	2.117,63	92.152,22	104.335,97	4.235,43
		BILANCIATO		32.969,04	1.338,35		54.951,38	2.230,70		109.907,26	4.461,59
		DINAMICO		34.333,16	1.393,72		57.225,15	2.323,01		114.455,14	4.646,21

<sup>1</sup>Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Sul sito dell'INPS   comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sar  presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS ricever  al termine dell'attivit  lavorativa.