



**16 febbraio 2016**

*c/o Confindustria Ceramica*

Incontro Progetto Formativo  
“Referenti”



# PROGETTO FORMATIVO

“Aderire a Foncer: i vantaggi e le modalità operative  
per una scelta corretta”

**16 febbraio 2016 ore 9,30**

*presso*

*Confindustria Ceramica  
via Monte Santo 40, Sassuolo*

ore 9,45	Benvenuto ed Introduzione - R. Bonacquisti (Presidente Foncer)
ore 10,00	Intervento - M. Spadari (Consigliere Foncer)
ore 10,45	Intervento - E. Rossi (Consigliere Foncer)
ore 11,00	Intervento - V. Cavagna (Direttore Generale Foncer)
ore 11,30	Pausa caffè
ore 11,40	Primo Modulo Operativo - F. Gorrieri (Resp. Amministrativo Foncer)
ore 12,00	Spazio per considerazioni e domande



## ***Indice***

**VANTAGGI DELL'ADESIONE A FONCER**

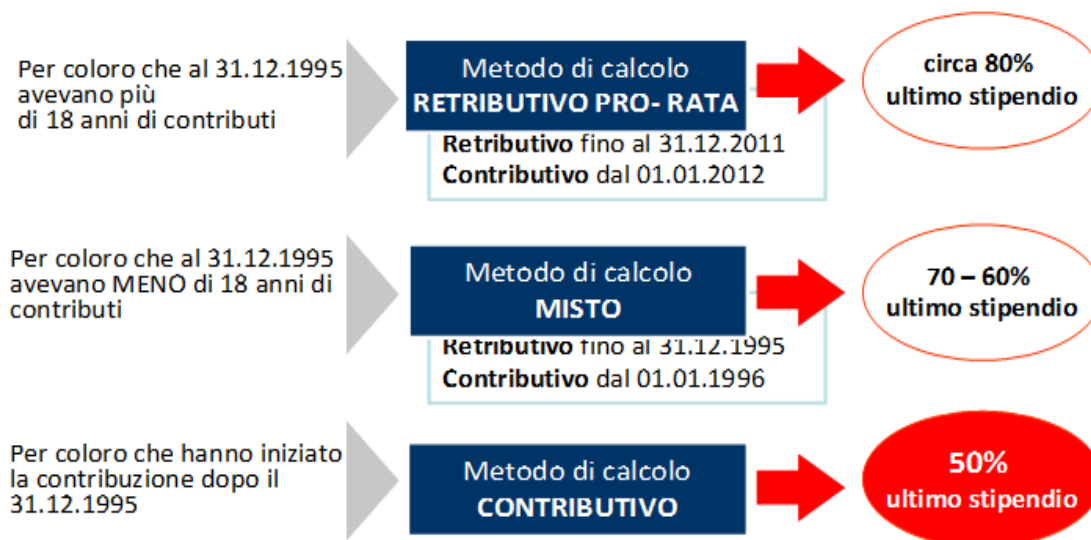
**COSTI: CONFRONTO ON FONDO PENSIONE APERTO**

**ANALISI SU CASI TIPO**

**COME COMPILARE CORRETTAMENTE IL MODULO DI ADESIONE**

## VANTAGGI DELL'ADESIONE A FONCER

### Perché previdenza complementare ?



### Cos'è FONCER?

FoncER è il Fondo Pensione complementare istituito per i lavoratori dipendenti dell'industria ceramica e di materiali refrattari, nato grazie alla contrattazione nazionale tra Confindustria Ceramica e le organizzazioni sindacali di categoria FILCTEM-FEMCA-UILCEM.



## Come funziona l'adesione?

Il lavoratore può scegliere di versare a FONCER:



**TFR** che matura dalla data di adesione al fondo:

Se la data di prima occupazione risale a dopo il 28/04/1993 si versa il 100% del TFR maturando.

Se la data di prima occupazione risale a prima del 28/04/1993 si deve scegliere se versare il 100% oppure il 33%, 50%, 66% o il 75% del TFR.

## I vantaggi

CONTRIBUTO AZIENDA	→	Contributo dell' 1,80% per l'industria delle piastrelle di ceramica e materiali refrattari Contributo dell' 1,70% per il settore ceramico + 0,20% per copertura prestazioni accessorie
RISPARMIO FISCALE	→	Deducibilità fino a € 5.164,57 all'anno
TASSAZIONE AGEVOLATA	→	15% fino al 9% Foncer 23% o superiore Azienda
COSTI CONTENUTI	→	€ 16,00 iscrizione una tantum (12 € Azienda - 4 € iscritto)
Polizza assicurativa	→	Decesso e invalidità permanente

## Il contributo azienda e il beneficio fiscale

**Quanto vale il contributo azienda?**

	Lavoratore 1	Lavoratore 2
CONTRIBUTO LAVORATORE	€ 27,75	€ 21,77
CONTRIBUTO AZIENDA	€ 35,68	€ 27,99
<b>TOT VERSATO SULLA POSIZIONE</b>	<b>€ 63,43</b>	<b>€ 49,76</b>
RISPARMIO FISCALE (27% $\times$ )=	€ 7,49	€ 5,88
<b>COSTO EFFETTIVO DEL LAVORATORE</b>	<b>€ 20,26</b>	<b>€ 15,89</b>

ESEMPIO AD UN ANNO: (13 mesi)	TOT. Annuo versato sulla posizione	€ 824,59	€ 646,88
	COSTO PER IL LAVORATORE	€ 263,38	€ 206,57

*Tutti i contributi versati ai fondi pensione entro un limite annuo di € 5.164,57 sono deducibili dal reddito*

## La tassazione agevolata

Dal 01/01/2007 aliquota pari al 15% per i primi 15 anni di partecipazione che si riduce di un ulteriore 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo fino ad un minimo del 9% dopo 35 anni.

Anni di adesione post 01/01/2007	Tassazione
da 5 fino a 15	15%
16	14,70%
20	13,50%
25	12,00%
30	10,50%
31	10,20%
32	9,90%
33	9,60%
34	9,30%
35	9,00%

## Chi ha diritto alla polizza

L'iscritto che versa a FONCER il Tfr + un contributo a suo carico

Lavoratore iscritto a FONCER	Con Tfr + contributo a proprio carico	SÌ
	Solo con Tfr	NO
	Iscritto silente*	NO
Lavoratore non iscritto		NO

\* È il lavoratore che, entro sei mesi dall'assunzione non ha espresso alcuna scelta sulla destinazione del Tfr e, per legge, è iscritto in automatico dall'azienda a Foncer. Questo meccanismo comporta il versamento del solo Tfr, perdendo così il beneficio del contributo azienda e dell'attivazione della polizza assicurativa.

## Garanzie e tutele



## Costi a confronto

### ISC

L'indicatore sintetico dei costi, calcolato secondo una metodologia analoga per tutte le forme di previdenza complementare, consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea di quanto i costi complessivi praticati dalla forma pensionistica complementare incidono percentualmente ogni anno sulla posizione individuale. L'indicatore sintetico dei costi è calcolato per differenti periodi di partecipazione (2, 5, 10 e 35 anni) perché alcuni costi (costo di iscrizione, spesa annua in cifra fissa o in percentuale sui versamenti...) hanno un impatto che diminuisce nel tempo al crescere della posizione individuale maturata. L'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%

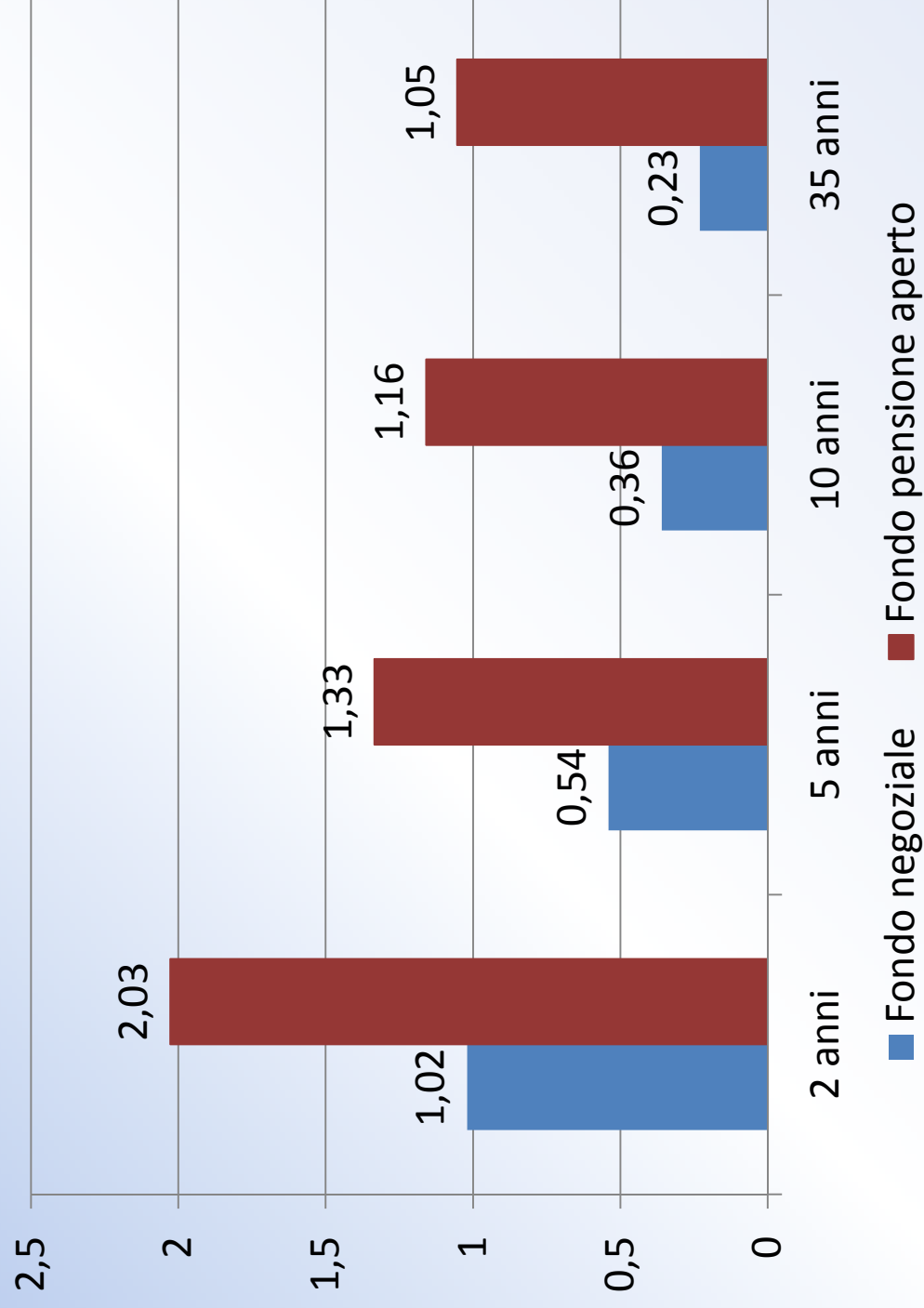
### Confronto

#### Foncercer – Fondo Aperto

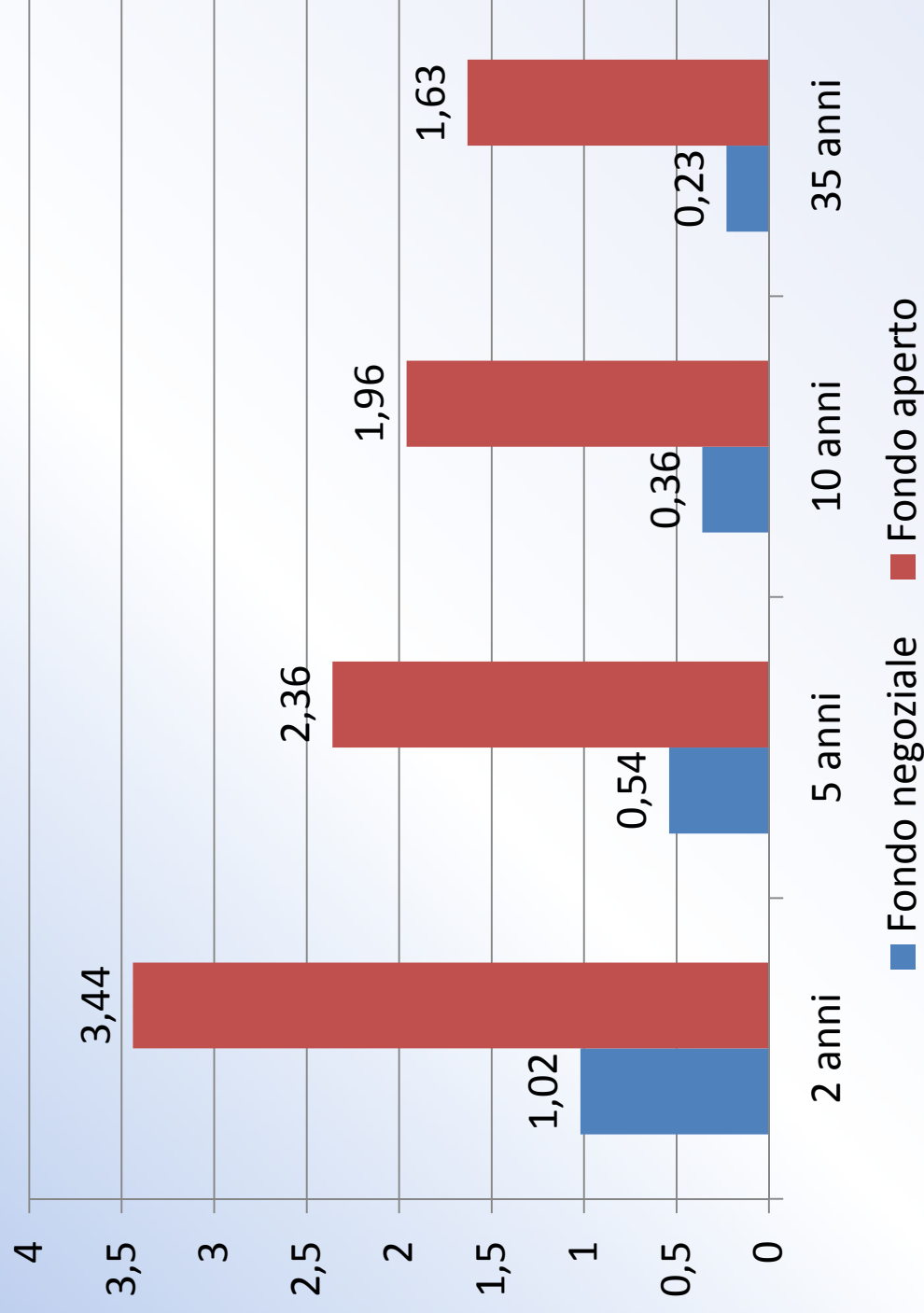
FONDO	COMPARTO	ISC 35 ANNI
FONCERCER	BILANCIATO	0,17%
FONDO APERTO (valore medio)	BILANCIATO	1,10%



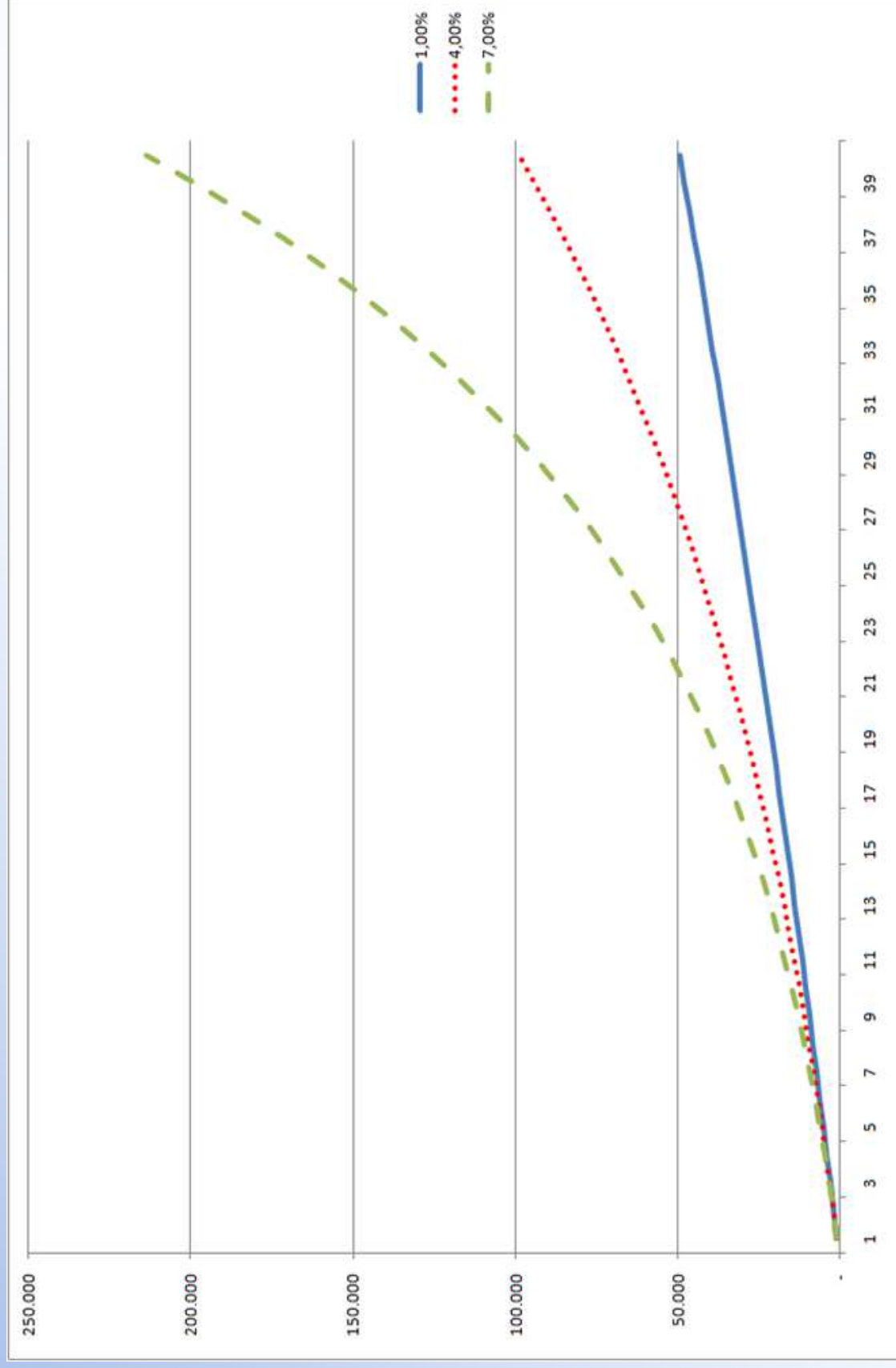
## Costi: confronto con Fondo pensione aperto



## Costi: confronto con Piani individuali pensionistici



## Effetti della capitalizzazione: regola del 3%

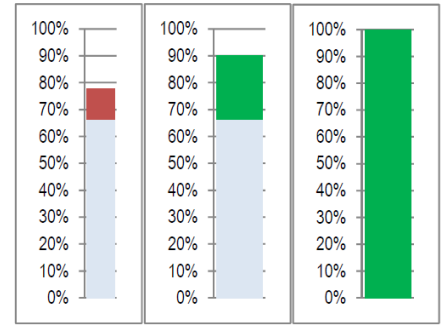




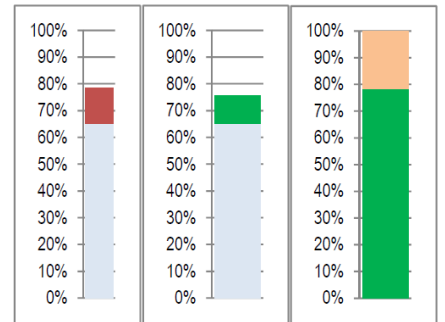
# ANALISI SU CASI TIPO

AGGIORNAMENTO DICEMBRE 2015

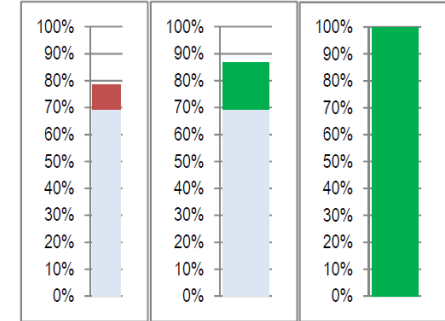
Caso	1		
Età	29	Sesso	M
Retribuzione attuale	24.041,00	Zainetto	8.709,36
Aliquota contributiva iscritto	1,40%	Aliquota contributiva Azienda	1,90%
Aliquota TFR	100,00%	Anzianità previdenza complementare	3
Rendimento reale atteso del comparto	1,53%	Età presunta di pensionamento	67
Pensione AGO stimata	23.273,64	Tasso di sostituzione	66,33%
Pensione AGO (regole Ante DLgs 503/92)	27.313,10	Tasso di sostituzione	77,84%
		Scopertura	11,51%
Comparto	bilanciato		
Pensione complementare	8.391,82	Tasso di sostituzione previd. compl.	23,92%



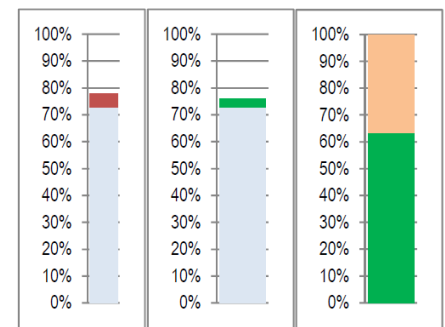
Caso	4		
Età	40	Sesso	F
Retribuzione attuale	35.379,00	Zainetto	25.209,85
Aliquota contributiva iscritto	1,40%	Aliquota contributiva Azienda	1,90%
Aliquota TFR	100,00%	Anzianità previdenza complementare	7
Rendimento reale atteso del comparto	-1,07%	Età presunta di pensionamento	66
Pensione AGO stimata	29.901,02	Tasso di sostituzione	65,25%
Pensione AGO (regole Ante DLgs 503/92)	35.670,36	Tasso di sostituzione	78,62%
		Scopertura	13,37%
Comparto	garantito		
Pensione complementare	4.799,24	Tasso di sostituzione previd. compl.	10,47%



Caso	8		
Età	49	Sesso	M
Retribuzione attuale	25.935,00	Zainetto	42.064,73
Aliquota contributiva iscritto	1,40%	Aliquota contributiva Azienda	1,90%
Aliquota TFR	100,00%	Anzianità previdenza complementare	16
Rendimento reale atteso del comparto	1,53%	Età presunta di pensionamento	66
Pensione AGO stimata	21.270,57	Tasso di sostituzione	69,25%
Pensione AGO (regole Ante DLgs 503/92)	23.908,69	Tasso di sostituzione	78,62%
		Scopertura	9,37%
Comparto	bilanciato		
Pensione complementare	5.374,77	Tasso di sostituzione previd. compl.	17,50%



Caso	10		
Età	61	Sesso	M
Retribuzione attuale	38.053,00	Zainetto	18.997,50
Aliquota contributiva iscritto	1,40%	Aliquota contributiva Azienda	1,90%
Aliquota TFR	33,00%	Anzianità previdenza complementare	16
Rendimento reale atteso del comparto	1,53%	Età presunta di pensionamento	64
Pensione AGO stimata	28.539,24	Tasso di sostituzione	72,79%
Pensione AGO (regole Ante DLgs 503/92)	30.518,22	Tasso di sostituzione	77,84%
		Scopertura	5,05%
Comparto	bilanciato		
Pensione complementare	1.256,61	Tasso di sostituzione previd. compl.	3,21%



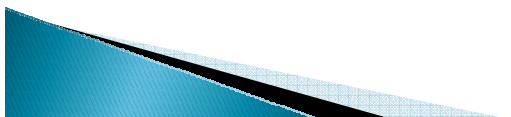
# COME COMPILARE CORRETTAMENTE IL MODULO DI ADESIONE

## Definizione di Foncer

Foncer è un fondo pensione:

- ▶ **contrattuale** o **chiuso** a seconda che si guardi alle modalità istitutive o nell'ambito dei destinatari;
- ▶ **a capitalizzazione individuale** poiché il flusso contributivo confluisce in conti individuali intestati ai singoli lavoratori;
- ▶ **a contribuzione definita**: conosco quanto verso ma non so quanto riceverò ( la prestazione finale è una variabile che dipende dai risultati della gestione finanziaria del patrimonio del Fondo)

L'adesione è volontaria



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

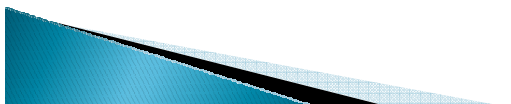
## Chi può aderire

LAVORATORI DIPENDENTI

con CCNL dell'industria di ceramica e di materiali refrattari  
con rapporto di lavoro:

- a tempo indeterminato
- con contratto di apprendistato, e con contratto a tempo determinato pari o superiore a 6 mesi continuativi

È necessario aver superato il periodo di prova



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Documentazione preliminare

Al potenziale aderente devono essere obbligatoriamente consegnati:

- Modulo di adesione
- Nota informativa
- ▶ L'adesione deve essere preceduta dalla presa visione dello Statuto e della Nota informativa.
- ▶ L'adesione può avvenire in forma scritta o tacita.
- ▶ Il modulo di adesione consta di n.3 fogli identici:
  1. 1 da consegnare al lavoratore,
  2. 1 trattenuto dall'azienda e
  3. 1 da inviare a Foncer.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---


---

---

---

---

---



**FONCER**  
*Il fondo pensione che pensa al tuo futuro*

I lavoratori dipendenti dell'industria della ceramica e di materiali refrattari

Sede legale e amministrativa:  
Via Mazzini 335/9 - 41049 Sassuolo (MO)  
Tel: 0536 980420 - Fax: 0536 980421  
e-mail: info@foncer.it - sito Internet: www.foncer.it

**MODULO DI ADESIONE**

PARTE INTEGRANTE DELLA NOTA INFORMATIVA

**▶ DATI DELL'ADERENTE**

Cognome	<input type="text"/>	
Nome	<input type="text"/>	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale	<input type="text"/>	Data di nascita <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
Luogo di nascita	<input type="text"/>	Provincia <input type="text"/>
Indirizzo di residenza	<input type="text"/>	Num. Civico <input type="text"/>
Comune	<input type="text"/>	CAP <input type="text"/> Provincia <input type="text"/>
Telefono	<input type="text"/>	Indirizzo e-mail: <input type="text"/>
Indirizzo per la corrispondenza, da compilare solo se diverso da quello di residenza:		
Indirizzo di domicilio	<input type="text"/>	Tel. <input type="text"/>
Comune	<input type="text"/>	CAP <input type="text"/> Provincia <input type="text"/>

## Inserire i dati anagrafici

- ▶ Inserire necessariamente le generalità dell'iscritto , oltre al codice fiscale.
- ▶ E' facoltativo inserire un numero di telefono.
- ▶ E' possibile inserire un indirizzo postale diverso da quello di residenza, al fine di meglio reperire le comunicazioni inviate dal fondo ( ad esempio la comunicazione periodica cartacea)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Inserire il titolo di studio

Titolo di studio:  Nessuno  Lic. elementare  Lic. media inferiore  Diploma professionale  Diploma media superiore  
 Diploma universitario/laurea triennale  Laurea/laurea magistrale  Specializzazione post-laurea

Inserire il titolo di studio in possesso dell'iscritto al momento dell'iscrizione.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# Inserire la prima occupazione

Prima occupazione successiva al 28/04/1993:  SI  NO

I lavoratori di prima occupazione precedente al 28.04.93, data di entrata in vigore del D. Lgs. 124/93, sono coloro che anteriormente a questa data abbiano versato contributi a enti di previdenza obbligatoria.

Questo dato consente di determinare la percentuale di Tfr da destinare al finanziamento della previdenza complementare.

Coloro che alla data del 28.04.93 avessero già lavorato (anche solo per un mese) possono decidere di versare una percentuale di Tfr diversa dal 100%.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Inserire la percentuale di TFR

DICHIARO di aderire all'Associazione Fondi Pensione Complementare e Capitalizzazione per i lavoratori dipendenti dell'industria della ceramica da materiali refrattari, di seguito FONCER  
**DICHIARO DI VOLER CONTRIBUIRE CON UNA PERCENTUALE DI TFR MATURANDO PARI A:**

33%  50%  66%  75%  100% (aliquota obbligatoria per gli aderenti di prima occupazione successiva al 28/04/1993)

I lavoratori di prima occupazione precedente al 28.04.93 possono decidere di versare una percentuale di Tfr diversa dal 100%.

Per le aziende che hanno più di 50 dipendenti, la percentuale di Tfr non destinata al fondo pensione Foncer si sposta al fondo di Tesoreria dell'Inps, anche se l'azienda continuerà a comportarsi da sostituto d'imposta.

In un secondo momento, previa comunicazione all'azienda e al fondo pensione è possibile aumentare la percentuale mensile di TFR. Non è possibile invece ridurre la percentuale mensile di TFR prescelta, ciò ai sensi del Dlgs 252/05 poiché la scelta di conferimento del Tfr è irreversibile, in assenza di perdita dei requisiti.

I lavoratori di prima occupazione successiva al 28.04.93 devono versare una percentuale mensile di Tfr pari al 100%.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



## Scegliere il comparto d'investimento

CHIEDO CHE I MIEI CONTRIBUTI CONFLUISCANO NEL COMPARTO DENOMINATO:

BILANCIATO

GARANTITO

DINAMICO

In caso di mancata scelta, i contributi confluiranno nel comparto BILANCIATO.

- ▶ **Garantito** (100% obbligazioni)
- ▶ **Bilanciato** (70% obbligazioni - 30% azioni)
- ▶ **Dinamico** (40% obbligazioni - 60% azioni)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Cambiare comparto è possibile? (switch)

- ▶ L'aderente può variare successivamente all'adesione il comparto scelto, con un minimo di permanenza di 12 mesi per comparto.
- ▶ Tale scelta, gratuita per la prima volta, ha un costo di 10 Euro per ogni switch successivo al primo.
- ▶ Sono previste tre finestre temporali in cui poter effettuare lo switch:
  1. Gennaio (richiesta entro il 15/01)
  2. Maggio (richiesta entro il 15/05)
  3. Settembre (richiesta entro il 15/09)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Cambiare comparto conviene?

Cambiare comparto è di sicuro un'opportunità da sfruttare con lo scopo di migliorare la propria prestazione finale.

Occorre evitare di fare una scelta senza un'adeguata informazione a riguardo. E' necessario considerare:

1. il proprio orizzonte temporale
2. eventuali risultati positivi/negativi accumulati
3. modalità di accumulo (PAC).

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Decorrenza iscrizione

DELEGO il mio datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi previsti dagli accordi contrattuali e a provvedere al relativo versamento, secondo i termini stabiliti dagli Organi di FONCER.  
DELEGO, ALTRESI', il mio datore di lavoro ad operare sulla mia retribuzione la ritenuta a tantum di € 4,00 da versare a FONCER quale quota di iscrizione di mia competenza MI IMPEGNO, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.  
DICHIARO sotto la mia responsabilità la completezza e la veridicità delle informazioni sopra fornite e di trovarmi nelle condizioni statutariamente previste per l'adesione al Fondo.  
DICHIARO, ALTRESI', di aver letto attentamente l'informativa ex art. 13 D.lgs. 196/03 riguardante il trattamento dei dati, in allegato alla presente scheda, ed acconsento ai fini dell'esercizio dell'attività previdenziale completa, al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tale fine.

Data       Firma dell'aderente \_\_\_\_\_

- ✓ E' indispensabile apporre la data e la firma dell'iscritto.
- ✓ La firma prevede anche l'autorizzazione dei dati ai sensi della legge vigente sulla *privacy*.
- ✓ L'iscrizione a Foncer (**anzianità contributiva**) decorre dal 1° giorno del mese successivo a quello della sottoscrizione.
- ✓ **L'obbligo contributivo** per l'azienda decorre dal 1° giorno del mese successivo alla presentazione della domanda, unitamente alla quota di iscrizione, prevista dal CCNL.
- ✓ Il TFR del mese di sottoscrizione può, a discrezione dell'azienda, essere versato al fondo pensione.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Lo spazio riservato all'azienda

**► DATI DELL'AZIENDA (da compilare a cura dell'azienda)**

Data di assunzione:     Qualifica:  quadro  impiegato  operaio  qualifica speciale

Denominazione Azienda

Codice Fiscale

Indirizzo

Comune

CAP  Provincia  Unità di

Tel.  Fax

Indirizzo e-mail:

Referente Ufficio del Personale

Timbro e firma dell'Azienda

- L'azienda deve compilare la parte in basso del modulo, nello spazio a lei riservata.
- Oltre alla ragione sociale dell'azienda, sono inseriti la data di assunzione e la qualifica del dipendente iscritto.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Invio del modulo di adesione a Foncer

Per perfezionare l'iscrizione a Foncer la sezione dedicata al fondo pensione del modulo di adesione, debitamente compilato e sottoscritto, deve pervenire alla sede attraverso i seguenti canali:

- invio del modulo di adesione a mezzo posta elettronica certificata (pec);
- a mezzo invio postale;
- consegnato allo sportello

All'iscritto che lo richiederà espressamente, Foncer si rende disponibile a interagire con l'azienda per la compilazione dello spazio a lei riservato e al perfezionamento dell'iscrizione.

---

---

---

---

---

---

---

---

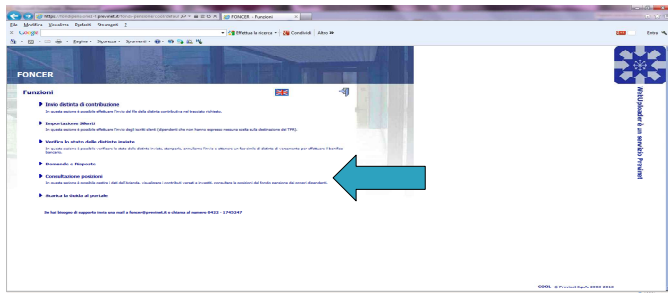
---

---

# Lavoratori silenti

Per il lavoratore che non ha espresso la scelta del conferimento del Tfr entro i 6 mesi dalla data di assunzione o intende iscriversi al Fondo in maniera tacita, l'azienda deve:

- ▶ importare il nominativo nell'area riservata webuploader



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---