



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

Conoscere
FONCER

Che cosa è Foncer?

Foncer è un Fondo Pensione complementare che, alla luce dell'impossibilità del 1° pilastro (INPS) di garantire lo stesso tenore di vita **al momento del pensionamento**, ha l'obiettivo di erogare una prestazione pensionistica integrativa al momento della cessazione dell'attività lavorativa, in aggiunta alla pensione pubblica obbligatoria.

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.

Foncer rappresenta un'opportunità previdenziale per circa 25.000 addetti.



Foncer è iscritta all'albo dei Fondi pensione con il numero 107 dal 15 marzo 2001

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 superiore a 6 mesi continuativi

È necessario aver superato il periodo di prova

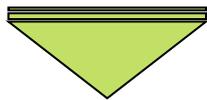


Come si aderisce?

Per aderire a Foncer è sufficiente compilare il **modulo di adesione**, reperibile sia presso la Direzione del personale dell'azienda sia all'interno del sito internet *www.foncer.it*, avendo preso visione dell'«Informazioni chiave per l'aderente» e di «La mia pensione complementare»



Consegnare il modulo all'azienda che ne curerà la convalida e provvederà tempestivamente ad **inviarlo a Foncer**



Successivamente Foncer invierà al neo iscritto una **lettera di benvenuto** contenente la "username" e la password. In questo modo l'aderente potrà verificare la sua posizione contributiva attraverso l'area riservata del sito internet

Efficacia dell'adesione

L'iscrizione a Foncer si perfeziona al momento in cui il Fondo accetta il modulo di adesione debitamente compilato e sottoscritto anche dal datore di lavoro

L'obbligo contributivo decorre dal primo giorno del mese successivo alla presentazione della domanda

L'anzianità contributiva decorre dalla data di iscrizione a Foncer



Al momento del primo versamento contributivo verrà versata anche la **quota di iscrizione** a carico del dipendente (4 euro) e a carico dell'azienda (12 euro)

Le contribuzioni

LAVORATORE

Contributo dell' **1,40%**
+ eventuale
contributo volontario



FONCER



AZIENDA

Contributo dell' **2,10%**
per l'industria delle
piastrelle di ceramica
e materiali refrattari

Contributo dell' **1,80% ***
per il settore ceramico
+ **0,20%** per copertura
prestazioni accessorie



TFR

100% per i lavoratori con prima occupazione successiva al 28/04/1993

Altre aliquote (**33%, 50%, 66%, 75%, 100%**)

solo per i lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/04/1993

Contributo lavoratore + contributo azienda + TFR = POSIZIONE CONTRIBUTIVA INDIVIDUALE

Nota Bene

Il lavoratore può scegliere di versare:

- il solo TFR (versandolo in modo esplicito o tacito)
- il TFR più il contributo a suo carico dell'1,40% (solo in questo caso avrà diritto al contributo da parte dell'azienda ed alle prestazioni accessorie)



Calcolo della contribuzione

Sia l' aliquota contributiva ordinaria sia quella da destinare alle prestazioni accessorie sono applicate sulla **retribuzione utile per il calcolo del TFR**

Le contribuzioni richiamate sono **obbligatorie** per la parte fissata nell'accordo nazionale, a carico sia delle imprese che dei lavoratori, e **volontarie** per l'ulteriore contribuzione consentita ai lavoratori

Modalità e tempi entro i quali devono essere versati i contributi sono stabiliti dal Consiglio di Amministrazione (**versamenti mensili entro il giorno 20 e attribuzione delle quote al valore di fine mese**)

Il contributo azienda e il beneficio fiscale

Quanto vale il contributo azienda?

| | Lavoratore 1 | | Lavoratore 2 |
|---|-----------------|--|-----------------|
| CONTRIBUTO LAVORATORE | € 27,75 |  | € 21,77 |
| CONTRIBUTO AZIENDA | € 37,66 | | € 29,55 |
| TOTALE VERSATO SULLA POSIZIONE | € 65,41 | | € 51,32 |
| | |  | |
| RISPARMIO FISCALE (27%)= | € 7,49 | | € 5,88 |
| COSTO EFFETTIVO DEL LAVORATORE | € 20,26 | | € 15,89 |
| ESEMPIO IN UN ANNO pari a 13 mensilità | | | |
| TOTALE ANNUO versato sulla posizione | € 850,33 | | € 667,10 |
| COSTO PER IL LAVORATORE | € 263,38 | | € 206,60 |

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



La gestione finanziaria

I contributi versati dagli aderenti, al netto delle spese amministrative previste, sono **investiti in strumenti finanziari** secondo la politica di investimento definita per ciascun comparto e producono, nel tempo, un **rendimento variabile** in funzione dell'andamento del mercato

Le risorse finanziarie sono affidate in gestione a società specializzate ed appositamente autorizzate (*gestori finanziari*)

La **banca depositaria** svolge il ruolo di custode del patrimonio e di controllo della regolarità delle operazioni di gestione



I comparti di Foncer

Garantito
(100% obbligazioni)

Bilanciato
(70% obbligazioni – 30% azioni)

Dinamico
(40% obbligazioni – 60% azioni)

Al momento dell'adesione l'iscritto sceglie il comparto a cui far confluire i versamenti contributivi. E' **esclusa** la possibilità di partecipare a più comparti contemporaneamente.

Cambio comparto (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)

In dettaglio...

| TIPO | DESCRIZIONE | GARANZIA |
|-------------------|---|-----------|
| GARANTITO | <p>Finalità: la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.</p> <p>Orizzonte temporale: breve periodo (fino a 5 anni)</p> <p>Grado di rischio: basso</p> <p>Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale versato nel comparto, nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.</p> | Si |
| BILANCIATO | <p>Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata. Può essere presente una quota fino al 5% di private equity.</p> <p>Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (oltre 5 anni)</p> <p>Grado di rischio: medio</p> | No |
| DINAMICO | <p>Finalità: 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.</p> <p>Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (oltre 10 anni)</p> <p>Grado di rischio: medio-alto</p> | No |

I costi

QUOTA DI ISCRIZIONE

16€ (4€ a carico dell'iscritto e 12€ a carico dell'azienda)

COSTI DI FUNZIONAMENTO

non superiori allo **0,12%** (0,06% lavoratore + 0,06% azienda) della retribuzione utile al calcolo del TFR

COSTI PER LA GESTIONE FINANZIARIA

| | |
|----------------------------|---|
| Comparto Garantito | 0,28% del patrimonio su base annua di cui 0,25% per commissioni finanziarie e 0,03% per commissioni banca depositaria |
| Comparto Bilanciato | 0,18% del patrimonio su base annua di cui 0,15% per commissioni finanziarie e 0,03% per commissioni banca depositaria |
| Comparto Dinamico | 0,14% del patrimonio su base annua di cui 0,11% per commissioni finanziarie e 0,03% per commissioni banca depositaria |

Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)

L'**ISC** rappresenta 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%
(segue tabella)

ISC FONCER

| COMPARTI | Anni di permanenza | | | |
|-------------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|
| | <i>2 anni</i> | <i>5 anni</i> | <i>10 anni</i> | <i>35 anni</i> |
| GARANTITO | 1,29% | 0,73% | 0,51% | 0,34% |
| BILANCIATO | 1,22% | 0,66% | 0,44% | 0,28% |
| DINAMICO | 1,14% | 0,57% | 0,36% | 0,19% |

Rendimenti storici

| FONDI | Rendimenti storici (%) | | | | |
|-------------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|---|
| | <i>2016</i> | <i>2017</i> | <i>2018</i> | <i>2019</i> | <i>Rendimento medio composto 5 anni (%)</i> |
| GARANTITO | 0,43% | 0,40% | -1,24% | 1,30% | 0,29% |
| BILANCIATO | 2,43% | 2,26% | -2,50% | 8,59% | 2,89% |
| DINAMICO | 5,10% | 5,19% | -5,19% | 14,34% | 4,79% |



Comunicazioni

Il fondo pensione comunica con l'aderente attraverso:



Comunicazione periodica



Sito web www.foncer.it



Comunicazioni infrannuali



Newsletter



Pagina Facebook: Foncer Fondo Pensione

Assetto organizzativo

FONCER



- Assemblea dei Delegati
- Consiglio di Amministrazione
- Presidente del C.d.A.
- Collegio dei Sindaci
- Struttura operativa

Nello Statuto sono contenute le norme che regolano la costituzione e la composizione, l'attribuzione e l'esercizio delle funzioni

Assetto organizzativo: la struttura operativa di Foncer

► *Direttore generale:*

attuа le decisioni del CdA, cura l'efficienza della gestione del fondo attraverso l'organizzazione di processi di lavoro, supporta il Consiglio nelle scelte di politica gestionale fornendo le necessarie analisi e valutazioni, risponde nelle attività svolte dall'ufficio.

► *Dipendenti del Fondo:*

segreteria, call center, rapporti con gli iscritti e aziende, etc.

Chi controlla Foncer : controlli interni ed esterni

Controlli interni



Collegio dei Sindaci

controlla l'amministrazione del Fondo, l'osservanza della legge e dello statuto e sulla coerenza e compatibilità dell'attività del fondo con il suo scopo previdenziale

Responsabile del controllo interno (Ellegi Consulenza Spa)

ha il compito di fornire una visione il più possibile corretta della qualità degli adempimenti che vengono svolti dagli uffici per il raggiungimento dei fini istituzionali

Controlli esterni



Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP):

esercita un controllo sui fondi pensione, vaglia le richieste di autorizzazione, approva gli statuti e regolamenti, esercita il controllo sulla gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale dei Fondi Pensione

Società di revisione contabile certifica il bilancio annuale

Banca Depositaria

controlla l'esecuzione delle istruzioni impartite dai gestori, custodisce le risorse affidate in gestione e verifica la conformità delle istruzioni con i limiti stabiliti dalle normative vigenti e dalle convenzioni finanziarie

Le anticipazioni

| | REQUISITI | TASSAZIONE DAL 01/01/2007 |
|-------------------------------------|--|--|
| MOTIVI DI SALUTE | Per spese sanitarie conseguenti a gravissime situazioni relative a sé, al coniuge o ai figli è possibile ottenere fino al 75% della posizione. Non è richiesta alcuna condizione di anzianità di iscrizione. | <ul style="list-style-type: none"> ▶ ALIQUOTA MARGINALE (minimo 23%) per contributi fino al 31/12/2006 ▶ TASSAZIONE AGEVOLATA al 15% per i contributi versati dal 01/01/2007 |
| ANTICIPAZIONI PRIMA CASA | Per l'acquisto della prima casa o per la realizzazione sulla prima casa di abitazione degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro o di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia è possibile ottenere fino al 75% della posizione maturata. Occorrono almeno 8 anni dalla prima iscrizione a un fondo di previdenza. | <ul style="list-style-type: none"> ▶ ALIQUOTA MARGINALE (minimo 23%) per contributi fino al 31/12/2006 ▶ TASSAZIONE al 23% per i contributi versati dal 01/01/2007 |
| ULTERIORI ESIGENZE | Per ulteriori esigenze è possibile ottenere fino al 30% della posizione maturata. Occorrono almeno 8 anni dalla prima iscrizione a un fondo di previdenza. | <ul style="list-style-type: none"> ▶ ALIQUOTA MARGINALE (minimo 23%) per contributi fino al 31/12/2006 ▶ TASSAZIONE al 23% per i contributi versati dal 01/01/2007 |

I riscatti

| | REQUISITI | TASSAZIONE DAL 01/01/2007 |
|-------------------------------|---|--|
| 50% DEL CAPITALE | <ul style="list-style-type: none"> • CIG o CIGS a zero ore per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi consecutivi; • mobilità o inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 12 mesi e inferiore a 48 mesi. | ALIQUOTA AGEVOLATA AL 15% |
| 100 % DEL CAPITALE | <ul style="list-style-type: none"> • Per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo; • In caso di cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione superiore a 48 mesi; • risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento dell'età pensionabile (con iscrizione superiore a 5 anni); • decesso dell'aderente. | ALIQUOTA AGEVOLATA AL 15% |
| 100% DEL CAPITALE | <ul style="list-style-type: none"> • Cessazione del rapporto di lavoro per cause diverse da quelle sopra indicate. | ALIQUOTA AL 23% |

Ai contributi versati fino al 31/12/2006 verranno applicate le relative aliquote previste dalla legge. Per ulteriori informazioni vedi il Documento sul Regime Fiscale sul sito internet www.foncer.it



La tassazione agevolata

Nei casi in cui è prevista l'applicazione, dell' aliquota pari al 15%, per i contributi successivi al 01/01/2007, successivamente al 15° anno di partecipazione, è prevista un' ulteriore riduzione dell' 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo, fino ad un minimo del 9% dopo 35 anni.

| Anni di adesione | 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% |

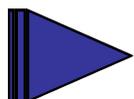
Trasferimento della posizione

| | |
|---|---|
| IN CASO DI PERDITA DEI REQUISITI | L'aderente può richiedere il trasferimento ad altra forma pensionistica in relazione all'attività che andrà a svolgere. |
| IN COSTANZA DI REQUISITI | Dopo due anni di partecipazione al Fondo, l'aderente può liberamente chiedere il trasferimento ad altra forma pensionistica a sua scelta. |
| Il trasferimento non è soggetto a tassazione | |

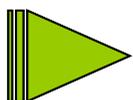
Altre prestazioni

| | |
|--|--------------------------------------|
| MANTENERE quanto maturato nel Fondo | Non soggetto a tassazione |
| PROSEGUIRE l'associazione a FONCER in caso di assunzione presso un'azienda che applica il CCNL aderente al Fondo | |

Prestazioni accessorie



Si tratta di una polizza assicurativa che dà diritto alla corresponsione di una prestazione in forma capitale in caso di premorienza o di una invalidità totale e permanente che non consenta la prosecuzione del rapporto di lavoro.



E' una prestazione accessoria alla liquidazione della posizione contributiva maturata all'interno del Fondo Foncer.

Il premio assicurativo è sostenuto interamente dall'**azienda che versa mensilmente il contributo aggiuntivo di 0,20%** insieme ai contributi ordinari



Il capitale assicurato corrisponde al **18%** della **retribuzione annua** utile al calcolo del TFR del lavoratore moltiplicato per il numero di **anni mancanti** al raggiungimento del **60° anno** di età



Per coloro che abbiano superato il **60° anno di età**, l'importo pari al 18% della propria retribuzione annua utile al calcolo del TFR verrà applicato **al massimo per 1 annualità**



Per coloro che abbiano figli minorenni a carico, l'aliquota sarà del 22,5% (anziché del 18%) mentre in presenza di un familiare a carico in condizione di non autosufficienza, l'aliquota sale al 45%.



Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

La RITA è una rendita che può essere richiesta utilizzando in tutto o in parte il montante maturato presso il Fondo dal lavoratore e che verrà percepita sino al raggiungimento della pensione di vecchiaia.

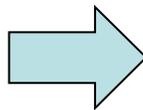
La periodicità del pagamento è trimestrale.

La porzione di montante per la quale si chiede la RITA continuerà ad essere mantenuta in gestione dalla forma pensionistica complementare, così da poter beneficiare dei relativi rendimenti

La RITA risulta fiscalmente vantaggiosa in quanto l'intero montante, quale che sia la data alla quale sono state versate le somme al Fondo, viene tassato come fosse successivo al 01.01.2007 (quindi con **aliquota agevolata del 15%** che si riduce fino al 9%).

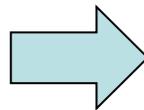
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

**Requisiti di accesso
in caso di
cessazione
dell'attività
lavorativa**



- a) raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi alla richiesta;
- c) maturazione requisito contributivo complessivo nei regimi obbligatori di appartenenza di almeno 20 anni;
- d) maturazione di 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

**Requisiti di accesso
in caso di
disoccupazione**



- a) cessazione dell'attività lavorativa;
- b) inoccupazione, successiva alla cessazione dell'attività lavorativa, per un periodo di tempo superiore a 24 mesi;
- c) raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi al compimento del termine precedente di cui alla lettera b);
- d) maturazione di 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Rendita pensionistica

post pensionamento

Requisiti di accesso

- ➡ Cessazione dell'attività lavorativa
- ➡ Accesso alla pensione obbligatoria (Inps)
- ➡ 5 anni di iscrizione al Fondo

OPZIONI

100% RENDITA



**RENDITA
+
CAPITALE**
(massimo 50% della
posizione maturata)

oppure

100% CAPITALE

se...

- ▶ ... convertendo il 70% del montante finale la rendita sarà inferiore al 50% dell'assegno sociale Inps
- ▶ ... l'anzianità associativa è MINORE di 5 anni

Tipologie di rendita

| TIPO | CARATTERISTICHE |
|--|--|
| RENDITA VITALIZIA SEMPLICE | Corrisposta finché il socio è in vita |
| RENDITA REVERSIBILE | Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo |
| RENDITA CERTA PER 5 O 10 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA | Corrisposta, nel periodo di certezza, a prescindere dall'esistenza in vita del socio (nel caso di sua premorienza ai beneficiari designati/eredi). Al termine di tale periodo la rendita: <ul style="list-style-type: none">• diventa vitalizia, se il pensionato è ancora in vita;• si estingue, se il pensionato è, nel frattempo, deceduto |
| RENDITA CON RESTITUZIONE DEL CAPITALE RESIDUO | Corrisposta al socio finché in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari designati/eredi il capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra l'importo maturato trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso N.B. Come per le altre forme di rendita, le rate continuano ad essere corrisposte anche oltre l'ammontare del capitale trasformato in rendita, purché il socio sia in vita. In tal caso al suo decesso non vi sarà alcun capitale residuo |



Quale rendita scegliere?

E' necessario valutare i diversi tipi di rendite offerte al fine di scegliere quella meglio adatta alle Vostre esigenze, considerando:

- ▶ **l'esigenza che intendo soddisfare** (integrazione del reddito personale; maggior tutela delle fasi di vecchiaia più avanzata; trasferimento di risorse ad altri soggetti...);
- ▶ **il costo necessario per soddisfare tale esigenza**, cioè il minor importo della rata di rendita prescelta rispetto alla rata di rendita *semplice*.

Come si calcola?

Il valore della rendita dipende da due fattori:

- ▶ **ETA'** a parità di sesso e di capitale convertito in rendita, una persona più anziana riceverà una somma maggiore di una più giovane, poiché ha un'aspettativa di vita inferiore;
- ▶ **SESSO DEL PENSIONATO** a parità di età e di capitale convertito in rendita, un uomo percepirà una rata superiore a quella di una donna.

Sul sito del Fondo (<https://www.foncer.it/calcola-rendita/>) è disponibile un motore di calcolo che consente di effettuare delle simulazioni circa le possibili scelte.



Beneficiari della prestazione prima del pensionamento

L'iscritto ha la possibilità di designare uno o più beneficiari per il riscatto della posizione previdenziale maturata nel Fondo in caso di decesso dell'aderente stesso prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica.

Chi designare?

CHIUNQUE

purché attraverso una manifestazione di volontà scritta comunicata al Fondo compilando l'apposito modulo

In assenza di una designazione scritta?

La posizione previdenziale sarà attribuita
agli eredi legittimi (coniuge/figli);
in mancanza, agli eredi fino al 6° grado di parentela

Recapiti di Foncer

Sede del Fondo:
Via F. Cavallotti n. 106 - 41049 Sassuolo (Mo)

| | |
|-------|---------------------|
| TEL: | +39 0536 98 04 20 |
| FAX: | +39 0536 98 04 21 |
| MAIL: | info@foncer.it |
| PEC: | foncer@legalmail.it |



*Prima dell'adesione
leggere con attenzione l' Informazioni chiave per l'aderente
e La mia pensione complementare*

FONCER

Sede legale ed amministrativa: Via F. Cavallotti 106 - 41049 Sassuolo (Mo)

Tel: 0536 980420 - Fax: 0536 980421

e-mail: info@foncer.it - PEC: foncer@legalmail.it