



Sede legale e amministrativa
Via F. Cavallotti 106
41049 Sassuolo (Mo)
Tel 0536/980420 fax 0536/980421
e-mail: info@foncer.it

Fondo Pensione Complementare a Capitalizzazione per il lavoratori
dipendenti dell'Industria delle piastrelle di Ceramica e di Materiali refrattari
Iscritto all'Albo Covip al n° 107



DCOOS5672

Sassuolo, 31/03/2020

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2019

La presente comunicazione, redatta dal Fondo Pensione Foncer, secondo lo schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2019. La comunicazione non ha rilevanza fiscale, ha unicamente lo scopo di informare gli iscritti sull'andamento della gestione.

Il Fondo Pensione Foncer è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La comunicazione è disponibile anche in forma telematica all'interno dell'area riservata a lei dedicata, accessibile sul sito web del Fondo all'indirizzo www.foncer.it.

Può richiedere l'invio della presente comunicazione anche in forma telematica all'interno dell'area riservata a lei dedicata, accessibile sul sito web del Fondo all'indirizzo www.foncer.it.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il documento "La mia pensione complementare" versione personalizzata. Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

G9 NCB9 '%E' 8 Uj]] XYb] q] WUj]]
 7 c] [bca YY Bca Y.
 @ c] [c' YXUUX] bUgW] U.
 FYg] XYbnU.
 7 cX] W]: jgWU Y.
 H] dc' c]] U X] U X Y g] c b Y.
 7 c X] W] X] U X Y g] c b Y.
 8 U H] X] U X Y g] c b Y U' U Z: fa U d Y b g] c b] g] H] WU.
 8 U H] X]] g W] n] c b Y U' U d f Y j] XYbn U W: a d' Ya Y b H] F Y.
 6 Y b Y Z] W] U]] b' W U g c' X] d f Ya c f] Y bn U.

AVVERTENZE:

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati. Qualora si intenda modificare i soggetti beneficiari sopra indicati deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, ottenibile compilando l'apposito form disponibile all'interno dell'area riservata del sito web del Fondo, alla voce Designazione Beneficiari. E' necessario stampare il modulo compilato, sottoscrivere ed inviarsi all'indirizzo del Fondo. Nel caso in cui la designazione dei beneficiari fosse stata effettuata prima del 01/01/2007, La invitiamo a verificare che corrisponda alla Sua reale volontà, alla luce del mutato contesto normativo di riferimento. Se la designazione non fosse conforme alla Sua volontà ovvero, se la Sua volontà fosse mutata nel tempo, La preghiamo di provvedere alla nuova designazione attraverso le modalità sopra indicate. Si ricorda infatti che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi. Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del GDPR e del D.lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) integrato con le modifiche introdotte dal D.lgs 101/2018 e, in tale ambito, sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2019

JUcfYXY' U d c g] n] c b Y] b X] j] Xi UY fM f c L' 30.465,01

F Y b X] a Y b t c' b Y t c' f c L' f c L'	BILANCIATO	8,59%
7 c g] h' f H 9 F L' f c L'	BILANCIATO	0,27%

(*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2019. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.
 (**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2019.

Gestione coperture complementari (euro):

Tipo Copertura	Polizza	Data Emissione	Data Scadenza	Contributi versati	Premio corrisposto	Capitale assicurato
COPERTURA CASO MORTE O INVALIDITA' PERMANENTE		01/01/2019	31/12/2019	110,55	97,79	176.013,16

SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2018				Posizione individuale al 31/12/2019			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
BILANCIATO	100,00%	1.113,670	20,358	22.672,09	100,00%	1.378,133	22,106	30.465,01
TOTALE	100,00%			22.672,09	100,00%			30.465,01

Sono stati notificati i seguenti contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio:

Denominazione Intermediario	Data di Notifica

9 b f U Y' Y] g W] h' Y'	Nel corso dell'anno 2019*	Al 31/12/2019*
5 L' H c H] Y' Y b f U Y' Y'	5.747,83	28.641,73
- contributi lavoratore	773,89	3.919,48
- contributi datore lavoro	1.160,84	5.434,37
- TFR	3.813,10	19.287,88
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
6 L' H c H] Y' i g W] h' Y'	0,00	0,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- riscatti parziali e rate R.I.T.A.	0,00	0,00
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2018*	22.672,09	
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2019*	30.465,01	
J 5 F - 5 N C B 9 ' 8 9 @ 5' D C G - N C B 9 - B 8 - J - 8 I 5 @ ' f b ' ! 7 L'	7.792,92	
A a[c' c a s a' • • a A) d a z z a A A • 8 a z z a C H A O D A	5.747,83	
A a[c' c a s a' a a a a' a s A ^ c a s a ^ a A ^ • c j ^ A E D A	2.045,09	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, realizzata nel 2019 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2019 al 31/12/2019

Tipologia di operazione	Cod. az.	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	1	31/12/2018	21/01/2019	BILAN.	117,68	176,51	577,48	0,00	0,00	10,08	861,59	31/01	20,768	41,487
Contributo	1	31/01/2019	19/02/2019	BILAN.	60,41	90,62	297,87	0,00	0,00	5,18	443,72	28/02	20,973	21,157
Contributo	1	28/02/2019	20/03/2019	BILAN.	58,24	87,36	287,14	0,00	0,00	5,00	427,74	29/03	21,227	20,150
Contributo	1	31/03/2019	23/04/2019	BILAN.	58,24	87,36	287,34	0,00	0,00	5,00	427,94	30/04	21,432	19,968
Contributo	1	30/04/2019	20/05/2019	BILAN.	58,24	87,36	287,14	0,00	0,00	5,00	427,74	31/05	21,211	20,166
Contributo	1	31/05/2019	20/06/2019	BILAN.	58,24	87,36	287,14	0,00	0,00	5,00	427,74	28/06	21,546	19,853
Contributo	1	30/06/2019	19/07/2019	BILAN.	66,86	100,30	329,70	0,00	0,00	5,74	491,12	31/07	21,722	22,610
Contributo	1	31/07/2019	20/08/2019	BILAN.	58,24	87,36	287,14	0,00	0,00	5,00	427,74	30/08	21,774	19,645
Contributo	1	31/08/2019	20/09/2019	BILAN.	60,85	91,27	300,00	0,00	0,00	5,22	446,90	30/09	21,913	20,395
Contributo	1	30/09/2019	18/10/2019	BILAN.	60,41	90,62	297,87	0,00	0,00	5,18	443,72	31/10	21,887	20,273
Contributo	1	31/10/2019	19/11/2019	BILAN.	58,24	87,36	287,14	0,00	0,00	5,00	427,74	29/11	22,038	19,410
Contributo	1	30/11/2019	19/12/2019	BILAN.	58,24	87,36	287,14	0,00	0,00	5,00	427,74	31/12	22,106	19,349
TOTALE				BILAN.	773,89	1.160,84	3.813,10	0,00	0,00	66,40	5.681,43			264,463

LEGENDA:

Cod. az.: 1 =

Comparto: BILAN. = BILANCIATO

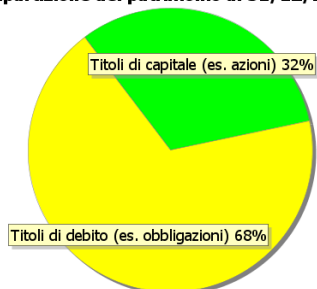
Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2018	Totale dal 2017 al 2018
	0,00	0,00

L' ammontare complessivo dei contributi versati e derivanti da conversione del premio di risultato è quello dichiarato dalle aziende al Fondo.

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2018	Totale dal 2001 al 2018
	0,00	0,00

AVVERTENZE: Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che sono stati effettivamente versati al Fondo e attribuiti alla posizione individuale nel corso dell'anno. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Ripartizione del patrimonio al 31/12/2019



AVVERTENZA: E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web nella sezione 'Modulistica'.

Rendimenti				
Comparto	2019	3 anni (2017 - 2019)	5 anni (2015 - 2019)	10 anni (2010 - 2019)
BILANCIATO	8,59%	2,68%	2,89%	4,78%
Benchmark (*)	10,31%	3,13%	3,13%	4,69%

(*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto prescelto registrati nell'ultimo anno e i rendimenti medi annui composti degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark, o di altro rendimento.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Relazione sulla gestione del comparto BILANCIATO

La gestione del comparto è affidata a quattro gestori che si confrontano con lo stesso benchmark (45% Obbligazionario governativo Pan europeo con scadenze a 1-10 anni, 15% Obbligazionario governativo USA con scadenze a 1-10 anni, 10% Obbligazionario Corporate e 30% Azionario Mondo). Con questa scelta strategica il Fondo persegue una politica di diversificazione finalizzata al contenimento del rischio. Nel corso dell'anno 2019 il portafoglio è stato caratterizzato da un buon livello di diversificazione con il 27% delle risorse dedicate ai titoli governativi italiani e statunitensi. Gli investimenti in titoli obbligazionari societari rappresentano il 14% del portafoglio complessivo. L'analisi del portafoglio azionario del comparto evidenzia che il 41% delle risorse dedicate è investito in titoli di capitale degli USA. Nell'anno 2019 il comparto Bilanciato registra un risultato annuo positivo (+8,59%), ma inferiore al benchmark del comparto (+10,31%). La gestione complessiva ha registrato un livello di volatilità inferiore a quello del benchmark.

AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER) (*) – 2019			
Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
BILANCIATO	0,13%	0,14%	0,27%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2019.

AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione dei comparti prescelti consultando la Nota Informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati. Si raccomanda agli aderenti, di effettuare la scelta del comparto d'investimento più opportuno tenendo conto del momento previsto per il pensionamento, oltre che della propensione al rischio. A questo proposito si ricorda che la Nota Informativa, consultabile sul sito del Fondo, riporta il profilo di rischio di ciascun comparto.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2019, hanno interessato il Fondo Pensione.

1. Trasferimento della sede del Fondo

La sede del Fondo è stata trasferita, dal maggio 2019, in via F. Cavallotti n. 106 - Sassuolo. L'orario di apertura al pubblico rimane dalle 9 alle 13,30, dal lunedì al venerdì. Eventuali chiusure eccezionali vengono tempestivamente comunicate sul sito del Fondo www.foncer.it.

2. Contribuzione del datore di lavoro

L'accordo del 16 novembre 2016 per il rinnovo del C.C.N.L. ha importato, a decorrere dal 1° luglio 2019, un aumento dell'aliquota di contributo a carico del datore di lavoro dello 0,1% per i dipendenti del comparto ceramica.

3. Contribuzione volontaria

Tutti i lavoratori, se lo desiderano, possono aumentare la contribuzione obbligatoria prevista dal CCNL con un contributo volontario aggiuntivo. Il contributo volontario è libero sia nell'entità che nella frequenza.

Ai fini della riconciliazione e conseguente attribuzione dell'importo versato, è necessario inoltrare al Fondo il modulo denominato "contribuzioni volontaria aggiuntiva" debitamente compilato e sottoscritto; nello stesso modulo sono riportati le coordinate Iban e la dicitura per la causale.

Ricordiamo che il limite per beneficiare della deduzione fiscale, considerano tutti versamenti destinati alla previdenza complementare eccetto il Tfr, è pari ad € 5.164,57.

4. Premio di produttività

Con circolare 5/E/2018, l'Agenzia delle entrate ha stabilito che, entro l'anno successivo alla data di versamento degli importi versati a titolo di premio di risultato, l'iscritto è tenuto a comunicare l'importo versato al Fondo. Ai fini della detassazione è quindi necessario che l'iscritto inoltri al Fondo una dichiarazione in cui è riportato l'importo relativo al premio di produzione.

5. Prestazioni accessorie

Gli iscritti che versano il Tfr ed il contributo a loro carico (sono quindi esclusi coloro che versano solo il Tfr o gli iscritti silenti), ed in assenza di omissioni contributive da parte del datore di lavoro, beneficiano di una polizza stipulata dal Fondo con Generali per i casi di morte ed invalidità superiore ai due terzi.

A partire dal 1° gennaio 2018 il capitale assicurato per ciascun aderente è pari al 18% (era il 16% sino al 31.12.17) della retribuzione individuale annua utile al calcolo del Tfr dell'ultimo anno solare, moltiplicato per il numero di anni interi (con arrotondamento a +/- 6 mesi) mancanti al raggiungimento del 60° anno di età (con il minimo di 1 anno).

A partire dal 1° gennaio 2018 sono state inoltre introdotte due nuove casistiche:

- in caso di figlio/i a carico di minore età: il capitale assicurato è pari al 22,5% della retribuzione individuale annua utile al calcolo del Tfr dell'ultimo anno solare, moltiplicato per il numero di anni interi (con arrotondamento a +/- 6 mesi) mancanti al raggiungimento del 60° anno di età (con il minimo di 1 anno);
- in caso di familiare a carico in condizione di non autosufficienza: il capitale assicurato è pari al 45% della retribuzione individuale annua utile al calcolo del Tfr dell'ultimo anno solare, moltiplicato per il numero di anni interi (con arrotondamento a +/- 6 mesi) mancanti al raggiungimento del 60° anno di età (con il minimo di 1 anno).

6. Reclami

Nel corso dell'anno 2019 il Fondo non ha ricevuto reclami.

7. Modifiche normative

- Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147: Attuazione IORP II. Nella Gazzetta Ufficiale del 17 gennaio 2019, n. 14, è stato pubblicato il Decreto Legislativo di modifica del D.Lgs. n. 252/2005 contenente l'adeguamento alla Direttiva (UE) 2016/2341 nota anche come IORP II che va ad abrogare la IORP I rafforzando il sistema di governance e di gestione del rischio, rimuovendo alcune barriere che ostacolano l'attività transfrontaliera dei fondi pensione e rafforzando la trasparenza e l'informazione agli iscritti e ai pensionati.

- Pubblica consultazione dal 29/03/2019: Schema di Direttive alle forme pensionistiche complementari (IORP II).

- Decreto legislativo 49/2019 in G.U. n. 134 del 10/6/2019 – Incoraggiamento dell'impegno a lungo termine degli azionisti. I fondi pensione di cui alla Direttiva IORP II, con almeno 100 aderenti, sono tra i soggetti destinatari delle nuove previsioni introdotte dall'art. 5, comma 2, del D.Lgs. 49/2019. Con tale previsione viene introdotto nel D.Lgs. 252/2005 l'art. 6-bis in tema di trasparenza degli investitori istituzionali introducendo alcuni presidi normativi per favorire un più consapevole e stabile coinvolgimento degli azionisti nel governo societario e semplificare l'esercizio dei relativi diritti. COVIP emanerà le relative disposizioni di attuazione.

- Regolamento (UE) 2019/1238 del Parlamento europeo e del Consiglio del 20/06/2019. Sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione europea del 25 luglio 2019 è stato pubblicato il Regolamento (UE) 2019/1238 sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP). Lo sviluppo del PEPP contribuirà ad ampliare la scelta di prodotti per il risparmio pensionistico, in particolare per i lavoratori mobili e a creare un mercato dell'Unione per i fornitori di PEPP. L'Autorità europea di vigilanza (EIOPA) dovrebbe creare un registro pubblico centrale contenente informazioni sui PEPP registrati, sui fornitori di PEPP e sugli Stati membri in cui è offerto il PEPP.

- Pubblica consultazione (dal 25/07/2019): Regolamento sulle procedure relative a varie procedure di autorizzazione.
- Deliberazione Covip del 22 maggio 2019 - Disposizioni in ordine alla parità di trattamento tra uomini e donne. In tale deliberazione COVIP adotta nuove Disposizioni che tengono conto di quanto disposto dal Codice delle pari opportunità tra uomo e donna (art. 30-bis D.lgs. 11 aprile 2006 n. 198) che prevede, in particolare, norme in tema di divieto di discriminazioni nelle forme pensionistiche complementari collettive, stabilendo anche che differenze di trattamento sono consentite ove le stesse siano giustificate sulla base di dati attuariali, affidabili, pertinenti ed accurati.
- Pubblica consultazione (dal 10/05/2019): Schemi di Statuto/Regolamento.
- Decreto legislativo 19/2019 - Adeguamento della normativa nazionale al Regolamento (UE) 2016/1011 e al Regolamento (UE) 2015/2365. Nella Gazzetta Ufficiale del 13 marzo 2019 è stato pubblicato il Decreto legislativo 19/2019 recante adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del Regolamento (UE) 2016/1011, sugli indici usati come parametri di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento e alle disposizioni del Regolamento (UE) 2015/2365, sulla trasparenza delle operazioni di finanziamento tramite titoli e del riutilizzo.
- Pubblica consultazione (dal 10/02/2020) – Schema delle ‘Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza’. La COVIP ha avviato la pubblica consultazione delle disposizioni in materia di trasparenza emanate nel corso degli anni tra cui la Nota informativa per i potenziali aderenti, le disposizioni in materia di comunicazioni agli aderenti ed ai beneficiari e le disposizioni sui siti web. Tali novità derivano dalle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341.

* * *

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del Fondo Pensione consultando la Nota Informativa. La Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Recapiti utili

<p>Sito web.</p> <p>Sul sito web www.foncer.it, nella sezione “Documentazione” sono disponibili, oltre alla Nota Informativa, lo Statuto, il regolamento elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni ed il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.</p>
<p>Consultazione della posizione individuale on line.</p> <p>Nella sezione “Area riservata” del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l’evolversi della stessa, utilizzando le credenziali di accesso (codice fiscale e password). Ricordiamo che la password di accesso può essere rigenerata, una volta scaduta o smarrita, cliccando, dall’area accesso aderenti, su “richiesta nuova password” e inserendo il proprio codice fiscale e il proprio codice di adesione al Fondo e infine indicando un indirizzo di posta elettronica presso cui verrà inviata la nuova password di accesso. Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo per stimare l’evoluzione nel tempo della propria posizione individuale e dell’importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare).</p>
<p>Assistenza tecnica.</p> <p>Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al venerdì, dalle ore 09.00 alle ore 13.30.</p>
<p>Comunicazioni e richieste</p> <p>Sede: Via F. Cavallotti n. 106 – 41049 Sassuolo – Tel 0536 980420 – Fax 0536 980421 – e-mail <u>info@foncer.it</u> – Pec <u>foncer@legalmail.it</u></p>

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Foncer

(iscritto all'Albo COVIP al n. 107)

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare per consentirLe una valutazione sintetica e prospettica del Suo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per accompagnare nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO FONCER, né la COVIP.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di adesione	01/09/2014	Data di riferimento del Documento	31/12/2019
a) Ipotesi definite dalla COVIP			
Tasso annuo atteso di inflazione:	2,00%		
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%		
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55		
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	0,00%		
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%		
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali) ¹ :			
BILANCIATO	2,60%		
b) Informazioni del Fondo Pensione			
Costi			
Spese di adesione	4,00		
Spese accumulato	0,12%		
Commissione annua			
BILANCIATO	0,13%		
c) Informazioni relative all'aderente			
Età al momento dell'adesione:			38
Età al momento della simulazione:			43
Misura della contribuzione:			
Contributo effettivo dell'aderente			773,89
Contributo effettivo del datore di lavoro			1.160,84
Quota effettiva di TFR			3.813,10
Profilo di investimento:			
(Comp.Az.:30,00%;Comp.Obbl.:70,00%)			BILANCIATO
Invest.: 100,00%			

AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso il fondo ovvero collegandoti al sito www.foncer.it.

Al 31/12/2019 la posizione individuale da Lei accumulata è pari a 30.465,01 euro. In relazione a tale posizione la prima rata annua di rendita al momento delle seguenti età di pensionamento è stimata pari a:

Età	66	67	68	69	70
Rendita	1.317,37	1.369,63	1.425,49	1.485,31	1.549,49

FASE DI ACCUMULO: PROIEZIONE DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una proiezione della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo.

Data riferimento simulazione	Età anagr.	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
31/12/2020	44	5.805,31	34.447,04	36.931,76
31/12/2021	45	5.863,36	40.310,40	43.584,77
31/12/2026	50	6.162,45	70.518,53	79.796,14
31/12/2031	55	6.476,80	102.267,57	121.343,08
31/12/2036	60	6.807,18	135.636,13	168.855,77
31/12/2041	65	7.154,42	170.706,83	223.033,33
31/12/2042	66	7.225,96	177.932,79	234.735,43
31/12/2043	67	7.298,22	185.231,01	246.741,44
31/12/2044	68	7.371,20	192.602,21	259.058,12
31/12/2045	69	7.444,91	200.047,12	271.692,31
31/12/2046	70	7.519,36	207.566,49	284.651,04

AVVERTENZE:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo www.foncer.it.
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Avvertenza: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. E' possibile inoltre effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul web, all'indirizzo www.foncer.it all'interno dell'Area Iscritti.

La prima rata di rendita attesa al momento delle seguenti età di pensionamento, erogabile in rate annuali, e' stimata pari a

Età	66	67	68	69	70
Rendita	10.150,46	11.092,84	12.121,61	13.246,24	14.477,73

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

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

¹ Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

