

Guida al prospetto prestazioni pensionistiche

FASE DI ACCUMULO

Il documento che fino all'anno scorso era inviato ad ogni aderente era denominato "Comunicazione annuale".

Dall'anno 2021 il documento è denominato "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo".

La comunicazione è redatta dal Fondo Pensione Foncer, secondo lo schema predisposto dalla COVIP e viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2020.

La comunicazione non ha rilevanza fiscale e ha unicamente lo scopo di informare gli iscritti sull'andamento della gestione.

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

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il documento "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" versione personalizzata che sostituisce il superato documento denominato "La mia pensione complementare". Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.



E' POSSIBILE CONSULTARE I DATI ANAGRAFICI E VERIFICARNE LA CORRETTEZZA

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2020)

I tuoi dati(*)

Cognome e nome:

Luogo e data di nascita:

Residenza:

Codice fiscale:

Tipologia di adesione: COLLETTIVA

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:

Numero di iscrizione:

Data di adesione a FONCER:

Data di adesione alla previdenza complementare:

Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:

Eredi



AVVERTENZE: Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta FONCER.

Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza contatta FONCER.



Accedendo all'area riservata puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Verificare i dati

Verificare i soggetti designati in caso di premorienza

E' POSSIBILE RICEVERE INFORMAZIONI RELATIVE ALLA POSIZIONE MATURATA AL 31/12/2020



E' riportato l'importo di una eventuale anticipazione o riscatto parziale

L'importo è al lordo della tassazione vigente e delle spese amministrative

E' POSSIBILE RICEVERE UNA PROIEZIONE SU QUANTO EFFETTIVAMENTE SI POTRA' AVERE AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al MOMENTO DEL PENSIONAMENTO potresti avere:



€ 56.080,66

(posizione finale)

/€ 4.127,58 annui⁽³⁾

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

⁽³⁾ Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FONCER né la COVIP.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.foncer.it/progetto-esemplificativo/>. Sul sito web di FONCER (www.foncer.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Si prega di leggere con attenzione quanto riportato nelle avvertenze

- Sono riportate le informazioni circa:
- quanto versato al fondo nell'anno;
 - quanto e' stato prelevato nell'anno;
 - quanto ha reso la gestione finanziaria.

La tua posizione individuale

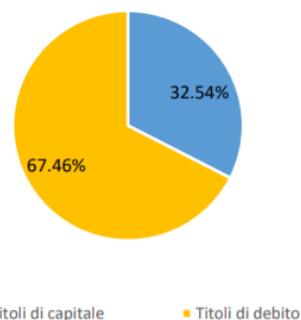
▪ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2019		53.744,62	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2020
Hai versato	<i>contributi lavoratore</i>	11.631,69	0,00
	<i>contributi datore di lavoro</i>	14.072,57	0,00
	<i>TFR</i>	40.767,57	0,00
	<i>contributi aggiuntivi del datore di lavoro</i>	0,00	0,00
	<i>premi di risultato</i>	0,00	0,00
	<i>reintegri di anticipazioni</i>	0,00	0,00
	<i>trasferimenti da altra forma pensionistica</i>	0,00	0,00
Hai già richiesto	<i>anticipazioni</i>	0,00	0,00
	<i>riscatti parziali</i>	-48.993,22	0,00
	<i>RITA (l'importo rappresenta la somma delle rate corrisposte al lordo degli eventuali costi amministrativi per l'erogazione)</i>	0,00	0,00
Risultato netto della gestione		37.543,40	1.277,39
Posizione individuale al 31/12/2020		55.022,01	

E' POSSIBILE RICEVERE INFORMAZIONI SUL COMPARTO D'INVESTIMENTO PRESCELTO

▪ Come è composta la tua posizione individuale

Composizione per strumenti finanziari



Composizione per comparti



- Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine 2019				Posizione individuale a fine 2020			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
BILANCIATO	100,00	2.431,223	22,106	53.744,62	100,00	2.430,408	22,639	55.022,01
TOTALE	100,00			53.744,62	100,00			55.022,01



AVVERTENZA: Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni 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. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata.

Il valore della posizione è dato dalla prodotto del numero di quote acquistate e il relativo valore alla data di valorizzazione

PRESTAZIONI ACCESSORIE: E' POSSIBILE VERIFICARE L'INDENIZZO IN CASO DI SINISTRO E IL PERIODO DI COPERTURA

Tipo di copertura	Capitale assicurato	Data inizio copertura assicurativa	Data fine copertura assicurativa	Premio lordo versato
0072943	141.170,37	01/01/2020	31/12/2020	100,84

- Sono riportate le informazioni circa:
- le operazioni effettuate nell'anno;
 - il dettaglio dei contributi in attesa di investimento;
 - eventuali vincoli finanziari in essere.

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

▪ Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipo Ope*	Data Ope	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett.a carico	Ammon. investito/ disinvestito	Data val. quota	Val. quota	N. quote
			Contr. lav.	Contr. dat .lav.	TFR	Altro						
PS	31/08/20	BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,00	-18,00	31/08	22,089	-0,815
TOTALE		BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,00	-18,00			-0,815

*Legenda operazioni

PS Prelievo spese

AVVERTENZA:



Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta FONCER).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

Aspetti fiscali

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾	Anno 2019	Totale dal 2001 al 2019
	0,00	0,00

⁽⁴⁾ Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2020	Totale dal 2017 al 2020
	0,00	0,00

AVVERTENZA:



Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti a FONCER.

In queste sezioni sono riportati eventuali contributi non dedotti e premi di risultati ex legge di stabilità 2016

Soltanto agli aderenti a cui quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia sono fornite le seguenti informazioni :

- una volta conseguiti i requisiti di pensionamento cosa è possibile fare;
- informazioni sulla rendita;
- un esempio per il calcolo della rata di rendita;
- descrizione delle rendite previste.

Nella parte finale del documento sono riportate informazioni generali circa i rendimenti netti medi annui e i relativi costi divisi tra gestione finanziaria ed amministrativa.....

Informazioni di carattere generale

▪ I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui					
Comparti	Sostenibilità ^(*)	2020	3 anni (2018 - 2020)	5 anni (2016 - 2020)	10 anni (2011 - 2020)
BILANCIATO	No	2,41	2,73	2,58	4,46
Benchmark		3,36	3,75	3,06	4,56

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili.



AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere 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.

▪ I costi

Costi (TER) ^(?) - 2020			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
BILANCIATO	0,21	0,10	0,31

^(?) 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 2020.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONCER, sull'andamento della gestione e i costi di FONCER consultando la Nota informativa (www.foncerc.it).

..... dove trovare i documenti informativi, cosa fare nell'area riservata del sito e i contatti del fondo.

Dove trovare altre informazioni

- ***Dove trovare la documentazione informativa***

Sul sito web www.foncer.it, sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

- ***Altre informazioni rilevanti***

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

- ***Cosa puoi fare nell'area riservata***

Accedendo all'area riservata puoi:

- verificare i dati personali (propri e dei soggetti designati);
- verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
- verificare la tua posizione e l'evolversi della stessa;
- accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione;
- realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
- trasmettere richieste di liquidazione di prestazioni e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio anticipazione, cambio comparto, contribuzione volontaria).

- ***Come contattare FONCER***

Puoi contattare telefonicamente FONCER chiamando il numero 0536980420 dal lunedì al venerdì dalle ore 9:00 alle ore 13:30.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: info@foncer.it e foncer@legalmail.it.

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: VIA FELICE CAVALLOTTI, 106 - 41049 SASSUOLO.