



Sassuolo 10 giugno 2022

*Egr. Sig.*  
*Nome cognome*  
*Indirizzo*  
*Cap località provincia*

**Oggetto: Comparto Garantito – condizioni in vigore dal 21 giugno 2022**

Gent.le Associato,

Nel mese di dicembre 2021, Foncer ha avviato il processo di selezione del soggetto cui affidare la gestione delle risorse del comparto Garantito. Il Consiglio di Amministrazione, anche alla luce del fatto che diverse gare condotte nel 2020 e 2021 da altri Fondi Pensione sono andate deserte e tenuto conto delle soluzioni recentemente adottate da altri Fondi Pensione, ha deciso di ampliare le opzioni per la presentazione delle offerte sia in riferimento alla tipologia di garanzia che alla durata e alle modalità di gestione del mandato.

In un mercato caratterizzato da rendimenti obbligazionari bassi e spesso negativi, gli operatori di mercato non sono disponibili a garantire il 100% del capitale e offrono garanzie inferiori a costi crescenti.

L'obiettivo che Foncer si è posto nelle attuali condizioni di mercato è stato duplice:

- Ottenere il massimo livello possibile di garanzia per i propri iscritti;
- Ottenere il massimo numero di eventi coperti dalla Garanzia.

La selezione si è conclusa nel mese di marzo 2022 e ha visto l'assegnazione dell'incarico a Generali Insurance Asset Management S.p.A. che dal 21/06/2021 sarà il nuovo gestore del comparto.

*Garanzie e livello commissionale in vigore dal 21 giugno 2022:*

Dal 21/06/2022 il comparto Garantito offrirà una garanzia alla scadenza della convenzione (30/06/2027) e nei casi di richiesta di prestazione pensionistica, riscatto per decesso, per invalidità per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo ed a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, per inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi e ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria, anticipazioni, montante trasferito per RITA. La garanzia prevede la restituzione di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito, che corrisponde:

- per gli **aderenti taciti**: al **100%** del valore della posizione alla data di avvio della convenzione (21/06/2022) e dei contributi e TFR versati successivamente a tale data, al netto di eventuali oneri posti direttamente a carico degli iscritti, di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati;
- per gli **aderenti espliciti**: al **95%** del valore della posizione alla data di avvio della convenzione (21/06/2021) e dei contributi e TFR versati successivamente a tale data, al netto di eventuali oneri

posti direttamente a carico degli iscritti e di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati.

Per gli aderenti espliciti il livello di garanzia, seppur inferiore a quello offerto dalla precedente convenzione, è tra i migliori, tra quelli ottenuti di recente da altri Fondi Pensione. Anche la commissione per la gestione del mandato, che passa da 0,25% a 0,60% del patrimonio, seppur in crescita risulta tra le più competitive e comunque in linea con quella ottenuta nelle ultime gare svolte. Dal 21/06/2022 il costo complessivo del comparto passa da 0,33% a 0,68% del patrimonio. Per un maggior approfondimento e confronto, nella “Parte I – Scheda i Costi” della Nota informativa, disponibile sul sito [www.foncer.it](http://www.foncer.it) – sezione “DOCUMENTI”, sono indicati i costi e gli Indicatori Sintetici dei Costi (ISC) delle diverse opzioni d’investimento.

Ulteriori informazioni relative alle caratteristiche del comparto e alla politica d’investimento sono disponibili nella Nota Informativa “Parte II – Le informazioni integrative”, disponibile sul sito [www.foncer.it](http://www.foncer.it) – sezione “DOCUMENTI”.

Qualora le nuove caratteristiche del comparto non dovessero più soddisfare le sue attese, ha la possibilità di scegliere una diversa opzione d’investimento tra quelle messe a disposizione dal Fondo. Per maggiori informazioni è possibile consultare la Nota Informativa. Il modulo per effettuare il cambio del comparto di investimento è riportato all’interno della sezione “MODULISTICA” disponibile sul sito [www.foncer.it](http://www.foncer.it). Di seguito, le informazioni principali:

- Il cambio di comparto è gratuito, nel periodo di seguito indicato, e avviene per tutta la posizione maturata;
- Dal 21/06/2022 al 31/10/2022:
  - è data la facoltà agli aderenti al Comparto Garantito di cambiare comparto, anche se non ancora trascorso il periodo minimo di permanenza di 12 mesi nel Comparto Garantito;
  - è data la facoltà agli aderenti al Comparto Garantito di cambiare comparto, su base mensile, in deroga alle finestre indicate nel regolamento;
  - Le richieste pervenute entro l’ultimo giorno del mese renderanno effettivo il cambio con la quota del mese successivo.

Modalità per effettuare il cambio (in base alle facoltà sopra indicate):

- **Iscritti taciti:** devono rendere esplicita la loro iscrizione, pertanto devono compilare e sottoscrivere “*il modulo di adesione per lavoratori silenti*” disponibile alla sezione MODULISTICA.
- **Iscritti espliciti:**
  1. Compilando l’apposito “*modulo per la modifica del comparto di investimento*” disponibile alla sezione MODULISTICA. Il modulo può essere inoltrato a Foncer anche tramite posta elettronica.

Per qualsiasi informazione o chiarimento, è possibile contattare telefonicamente FONCER chiamando il numero 0536/980420 dal lunedì al venerdì dalle ore 9:00 alle ore 13:30, in alternativa inviare una comunicazione a mezzo e-mail all’indirizzo [info@foncer.it](mailto:info@foncer.it)

Cordiali saluti

IL PRESIDENTE  
(Luigi Foschi)

