



DCOOS5672

COGNOME NOME

INDIRIZZO NR

CAP00 LOCALITA CP

XX

Il nuovo modello di “Comunicazione annuale” è denominato “Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo”.

La presente comunicazione, redatta dal Fondo Pensione Foncer, secondo lo schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2023.

La comunicazione non ha rilevanza fiscale, 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 a lei dedicata, 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.

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2023)

I tuoi dati(*)

Cognome e nome:	COGNOME NOME	Numero di iscrizione:	NNNN
Luogo e data di nascita:	LOCALITA 99/99/9999	Data di adesione a FONCER:	01/04/1999
Residenza:	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	Data di adesione alla previdenza complementare:	01/04/1999
Codice fiscale:	CODICEFISCALEXX	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	06/09/2026
Tipologia di adesione:	COLLETTIVA		
Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:		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.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



€ 61.600,03

Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00

Hai già richiesto

+



€ 27.267,05

Risultato netto della gestione⁽²⁾

=



€ 88.867,08

Posizione individuale al 31/12/2023

⁽¹⁾ L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato ed i trasferimenti derivanti da altra forma pensionistica.

⁽²⁾ L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

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



€ 93.725,74

(posizione finale)

/€ 5.605,44 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.



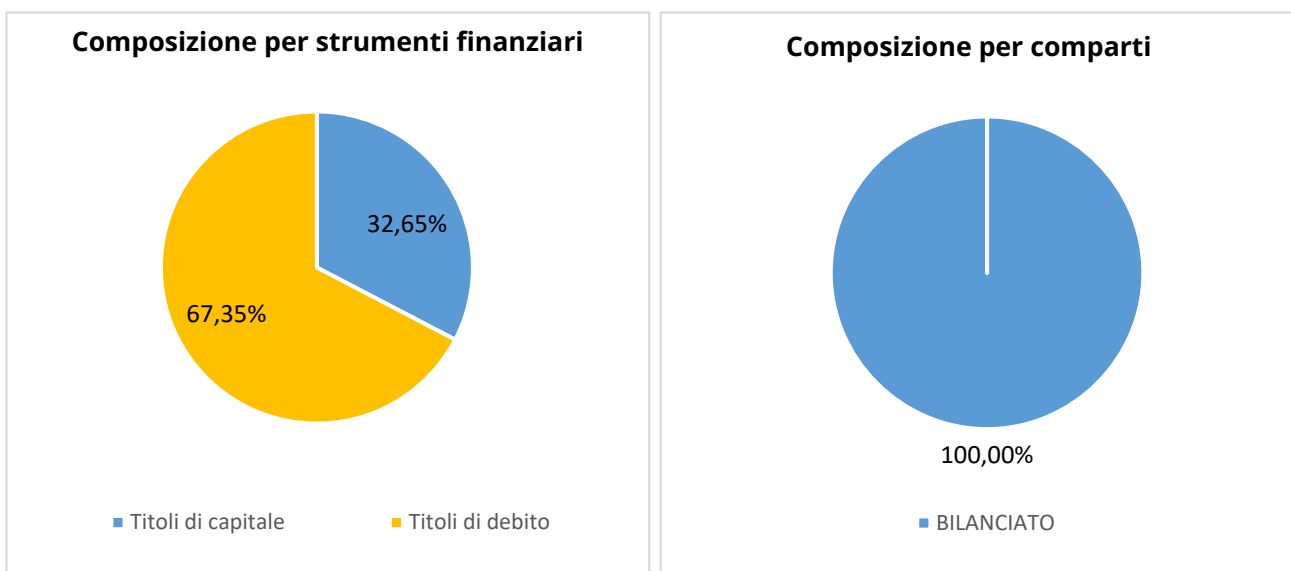
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.foncer.it/progetto-esemplificativo/>. Sul sito web di FONCER all'indirizzo www.foncer.it puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

▪ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2022		83.158,99	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2023
Hai versato	contributi lavoratore	9.855,30	0,00
	contributi datore di lavoro	12.918,20	0,00
	TFR	38.826,53	0,00
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	0,00	0,00
	premi di risultato	0,00	0,00
	reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	trasferimenti da altra forma pensionistica (la voce comprende l'importo dell'eventuale TFR pregresso versato al Fondo Pensione)	0,00	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	0,00	0,00
	riscatti parziali	0,00	0,00
	RITA (l'importo rappresenta la somma delle rate corrisposte al lordo degli eventuali costi amministrativi per l'erogazione)	0,00	0,00
Risultato netto della gestione		27.267,05	5.708,09
Posizione individuale al 31/12/2023		88.867,08	

▪ Come è composta la tua posizione individuale



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 2022				Posizione individuale a fine 2023			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
BILANCIATO	100,00%	3.777,550	22,014	83.158,99	100,00%	3.776,275	23,533	88.867,08
TOTALE	100,00%			83.158,99	100,00%			88.867,08

AVVERTENZA: L'indennizzo previsto per le ipotesi di invalidità o premorienza verrà erogato se rientrante nelle ipotesi contrattualmente previste. Si segnala, tra le ipotesi di esclusione, l'omesso versamento da parte del datore di lavoro del premio mensile per prestazioni accessorie.

Trovi tutte le informazioni sulla "polizza prestazioni accessorie" all'interno del sito internet www.foncer.it



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.

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	31/12/23	BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	-30,00	31/12	23,533	-1,275
TOTALE		BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	-30,00			-1,275

*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 2022	Totale dal 2001 al 2022
		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 2023	Totale dal 2017 al 2023
		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.

Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.



AVVERTENZA: L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

• Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento. L'attuale convenzione delle rendite non prevede adeguamento delle basi demografiche e finanziarie utilizzate per il calcolo delle prestazioni in rendita per tutta la durata della convenzione. Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).

ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	67	
Posizione individuale da trasformare in rendita	93.725,74€	
Coefficiente di conversione	0,05981	
Rendita annua	93.725,74 x 0,05981 =	€ 5.605,44

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁵⁾:

Anni		67	68	69	70	71
Richiesta della prestazione	Data di erogazione	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	31/12/2029	31/12/2030
	Valore della posizione individuale maturata	93.725,74	95.404,52	97.113,80	98.854,15	100.626,12
	Rendita vitalizia	5.605,44	5.896,01	6.212,38	4.339,08	4.608,54
Importo ⁽⁶⁾ della rata nel caso di	Certa 5 anni	5.590,83	5.878,06	6.190,32	4.329,31	4.596,19
	Certa 10 anni	5.542,85	5.818,45	6.115,25	4.291,83	4.547,95
	Rendita vitalizia controassicurata	5.311,35	5.556,37	5.817,98	0,00	0,00
	LTC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁽⁵⁾ Tra le opzioni di rendita offerte da FONCER c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. ⁽⁶⁾ L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.



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. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.



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

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

• Tipologie di rendite previste

Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
Rendita certa per 5/10 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 5/10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5/10 anni.
Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.



AVVERTENZA: Contatta FONCER per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.



Per ogni altra informazione riguardante la **FASE DI EROGAZIONE** e i **COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI**, puoi consultare il **Documento sull'erogazione delle rendite** (www.foncercer.it).

Informazioni di carattere generale

▪ I rendimenti e la gestione finanziaria

Comparti	Sostenibilità ^(*)	Rendimenti netti medi annui				
		2023	3 anni (2021 - 2023)	5 anni (2019 - 2023)	10 anni (2014 - 2023)	20 anni (2004 - 2023)
BILANCIATO	No	6,90%	1,30%	2,94%	3,08%	3,78%
Benchmark		6,79%	0,35%	2,88%	3,13%	3,49%

^(*) **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) ⁽⁷⁾ - 2023			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
BILANCIATO	0,21%	0,11%	0,32%

⁽⁷⁾ 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 2023.



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.foncer.it).

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 0536 980420 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 – MODENA