



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:	01/06/2022
Residenza:	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	Data di adesione alla previdenza complementare:	01/06/2022
Codice fiscale:	CODICEFISCALEXX	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	25/11/2064
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



€ 5.535,08

Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00

Hai già richiesto

+



€ 146,89

Risultato netto della gestione⁽²⁾

=



€ 5.681,97

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:



€ 282.890,72

(posizione finale)

/€ 11.417,90 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.



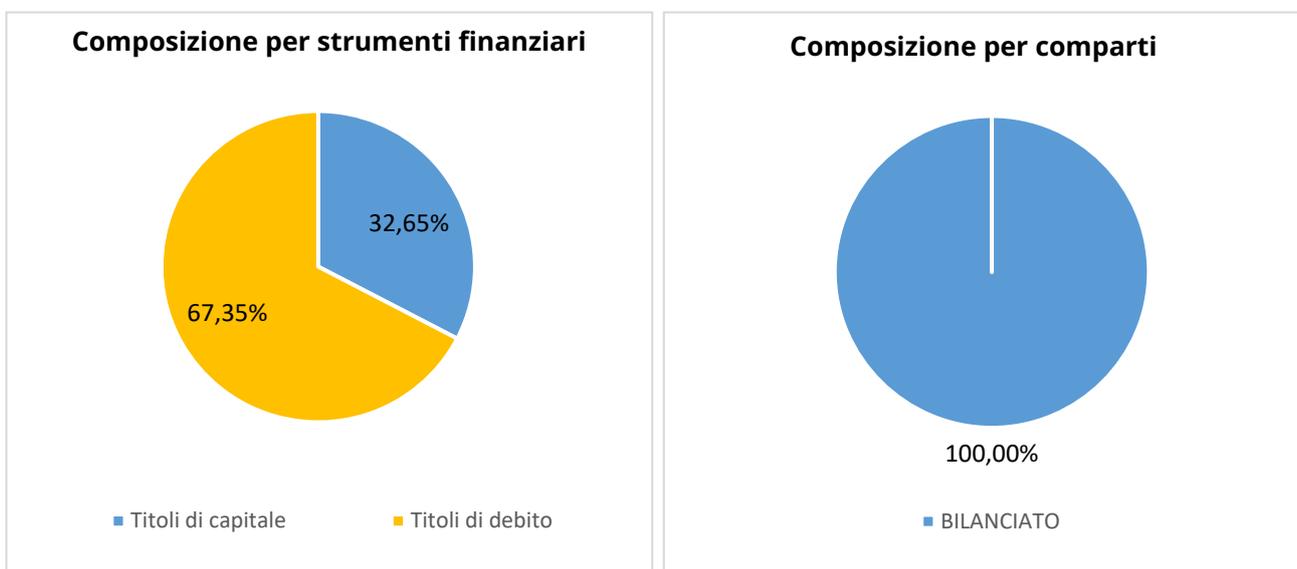
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.foncer.it/progetto-esemplificativo/>. Sul sito web di FONCER all'indirizzo www.foncer.it puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

▪ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2022		1.783,22	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2023
Hai versato	contributi lavoratore	704,86	483,53
	contributi datore di lavoro	1.163,42	794,41
	TFR	3.663,80	2.396,67
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	0,00	0,00
	premi di risultato	3,00	3,00
	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		146,89	221,14
Posizione individuale al 31/12/2023		5.681,97	

▪ 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%	81,004	22,014	1.783,22	100,00%	241,447	23,533	5.681,97
TOTALE	100,00%			1.783,22	100,00%			5.681,97

Tipo di copertura	Capitale assicurato	Data inizio copertura assicurativa	Data fine copertura assicurativa	Premio lordo versato
0072943	200.000,00	01/01/2023	31/12/2023	59,29

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						
CT	20/01/23	BILANCIATO	66,38	109,04	338,62	0,00	0,00	0,00	514,04	31/01	22,493	22,853
CT	20/02/23	BILANCIATO	36,63	60,17	184,64	0,00	0,00	2,50	278,94	28/02	22,323	12,495
CT	20/03/23	BILANCIATO	35,97	59,11	176,94	0,00	0,00	2,50	269,52	31/03	22,562	11,946
CT	20/04/23	BILANCIATO	38,28	62,90	188,19	0,00	0,00	2,50	286,87	28/04	22,639	12,672
CT	19/05/23	BILANCIATO	38,72	63,62	190,07	0,00	0,00	2,50	289,91	31/05	22,695	12,775
CT	19/06/23	BILANCIATO	38,82	63,78	190,91	0,00	0,00	2,50	291,01	30/06	22,753	12,790
CT	20/07/23	BILANCIATO	41,84	68,73	205,66	0,00	0,00	2,50	313,73	31/07	22,907	13,696
CTPR	18/08/23	BILANCIATO	0,00	3,00	0,00	0,00	0,00	2,50	0,50	31/08	22,879	0,022
CT	18/08/23	BILANCIATO	38,16	62,70	186,56	0,00	0,00	0,00	287,42	31/08	22,879	12,562
CT	20/09/23	BILANCIATO	36,89	60,60	181,86	0,00	0,00	2,50	276,85	29/09	22,651	12,223
CT	20/10/23	BILANCIATO	37,53	61,67	184,52	0,00	0,00	2,50	281,22	31/10	22,523	12,486
CT	20/11/23	BILANCIATO	34,99	57,49	174,92	0,00	0,00	2,50	264,90	30/11	23,063	11,486
CT	20/12/23	BILANCIATO	39,32	64,60	193,78	0,00	0,00	2,50	295,20	31/12	23,533	12,544
PS	31/12/23	BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,50	-2,50	31/12	23,533	-0,107
TOTALE		BILANCIATO	483,53	797,41	2.396,67	0,00	0,00	30,00	3.647,61			160,443

*Legenda operazioni

CT	Contributo
PS	Prelievo spese
CTPR	Premio di risultato

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	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
	3,00	3,00

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 di carattere generale

▪ I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
Comparti	Sostenibilità ^(*)	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

