



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](http://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(\*)

|  |                                   |   |            |
|--|-----------------------------------|---|------------|
| <b>Cognome e nome:</b>   | COGNOME NOME                      | <b>Numero di iscrizione:</b>                            | NNNN       |
| <b>Luogo e data di nascita:</b>  | LOCALITA 99/99/9999               | <b>Data di adesione a FONCER:</b>                       | 01/08/2007 |
| <b>Residenza:</b>  | INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP) | <b>Data di adesione alla previdenza complementare:</b>  | 01/08/2007 |
| <b>Codice fiscale:</b>   | CODICEFISCALEXX                   | <b>Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:</b> | 12/02/2027 |
| <b>Tipologia di adesione:</b>  | COLLETTIVA                        |   |            |
| <b>Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:</b> |                                   | 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



€ 25.887,00

Hai versato<sup>(1)</sup>

-



€ -7.106,49

Hai già richiesto

+



€ 10.247,06

Risultato netto della gestione<sup>(2)</sup>

=



€ 29.027,57

Posizione individuale al 31/12/2023

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> 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:



€ 0,00

(posizione finale)

/€ 0,00 annui<sup>(3)</sup>

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

<sup>(3)</sup> 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.



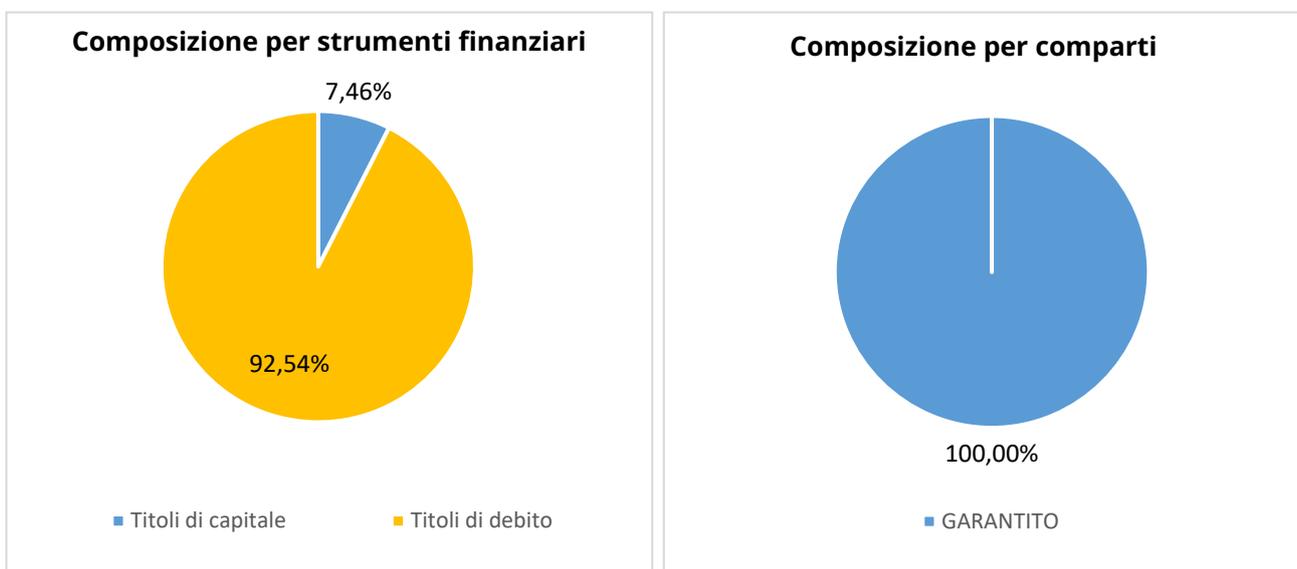
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.foncer.it/progetto-esemplificativo/>. Sul sito web di FONCER all'indirizzo [www.foncer.it](http://www.foncer.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## La tua posizione individuale

### ▪ Come si è formata la tua posizione individuale

| Posizione individuale al 31/12/2022        |   | 34.341,91        |                    |
|--|---|------------------|--------------------|
| Sviluppo della posizione individuale       |   | Dall'iscrizione  | Nel corso del 2023 |
| <b>Hai versato</b>                         | contributi lavoratore   | 3.532,31         | 0,00               |
|  | contributi datore di lavoro   | 4.525,21         | 0,00               |
|  | TFR   | 17.829,48        | 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               |
| <b>Hai già richiesto</b>                   | 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)     | -7.106,49        | -7.106,49          |
| <b>Risultato netto della gestione</b>      |   | 10.247,06        | 1.792,15           |
| <b>Posizione individuale al 31/12/2023</b> |   | <b>29.027,57</b> |                    |

### ▪ 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%                           | 1.560,003 | 22,014       | 34.341,91                    |                                   |           |              |                              |
| GARANTITO        |                                   |           |              |                              | 100,00%                           | 2.369,404 | 12,251       | 29.027,57                    |
| TOTALE           | 100,00%                           |           |              | 34.341,91                    | 100,00%                           |           |              | 29.027,57                    |

**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](http://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     |            |                       |                               |                 |            |            |
| R-R-      | 28/04/23 | BILANCIATO | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 0,00      | -35.316,91 | 0,00                  | -35.316,91                    | 28/04           | 22,639     | -1.560,003 |
| R+R+      | 28/04/23 | GARANTITO  | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 35.316,91 | 0,00       | 0,00                  | 35.316,91                     | 28/04           | 11,912     | 2.964,818  |
| RY        | 31/05/23 | GARANTITO  | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 0,00      | -2.357,63  | 0,00                  | -2.357,63                     | 31/05           | 11,928     | -197,655   |
| RY        | 31/08/23 | GARANTITO  | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 0,00      | -2.362,57  | 0,00                  | -2.362,57                     | 31/08           | 11,953     | -197,655   |
| RY        | 30/11/23 | GARANTITO  | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 0,00      | -2.386,29  | 0,00                  | -2.386,29                     | 30/11           | 12,073     | -197,655   |
| PS        | 31/12/23 | GARANTITO  | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 0,00      | 0,00       | 30,00                 | -30,00                        | 31/12           | 12,251     | -2,449     |
| TOTALE    |          | BILANCIATO | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 0,00      | -35.316,91 | 0,00                  | -35.316,91                    |                 |            | -1.560,003 |
| TOTALE    |          | GARANTITO  | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 35.316,91 | -7.106,49  | 30,00                 | 28.180,42                     |                 |            | 2.369,404  |
| TOTALE    |          |            | 0,00        | 0,00             | 0,00 | 35.316,91 | -42.423,40 | 30,00                 | -7.136,49                     |                 |            |            |

#### \*Legenda operazioni

|      |                            |
|------|----------------------------|
| RY   | Rata R.I.T.A.              |
| PS   | Prelievo spese             |
| R+R+ | Rebalance in per R.I.T.A.  |
| R-R- | Rebalance out per R.I.T.A. |

#### 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.

## Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A) Prospetto riepilogativo al 31/12/2023

**Periodicità di erogazione:** Trimestrale

**Percentuale di attivazione:** 100,00%

**Comparti di attivazione:** 1) GARANTITO

**Numero rate totali:** 15

**Numero rate corrisposte:** 2

**Numero rate disinvestite:** 1

**Numero rate residue:** 12

**Data ultima rata:** Novembre 2026

| Dettaglio Rate Corrisposte al 31/12/2023 |              |                      |                |          |       |         |          |
|--|--------------|----------------------|----------------|----------|-------|---------|----------|
|  | Stato Rata   | Data Disinvestimento | Data Pagamento | Lordo    | Spese | Imposte | Netto    |
| Rata 1                                   | Pagata       | 31/05/2023           | 17/07/2023     | 2.357,63 | 15,00 | 263,92  | 2.078,71 |
| Rata 2                                   | Pagata       | 31/08/2023           | 16/10/2023     | 2.362,57 | 0,00  | 258,64  | 2.103,93 |
| Rata 3                                   | Disinvestita | 30/11/2023           |                | 2.386,29 | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 4                                   | Programmata  | 29/02/2024           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 5                                   | Programmata  | 31/05/2024           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 6                                   | Programmata  | 31/08/2024           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 7                                   | Programmata  | 30/11/2024           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 8                                   | Programmata  | 28/02/2025           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 9                                   | Programmata  | 31/05/2025           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 10                                  | Programmata  | 31/08/2025           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 11                                  | Programmata  | 30/11/2025           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 12                                  | Programmata  | 28/02/2026           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 13                                  | Programmata  | 31/05/2026           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 14                                  | Programmata  | 31/08/2026           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| Rata 15                                  | Programmata  | 30/11/2026           |                | 0,00     | 0,00  | 0,00    | 0,00     |
| TOTALE                                   |              |                      |                | 7.106,49 | 15,00 | 522,56  | 4.182,64 |

#### AVVERTENZA:



L'importo lordo delle rate future dipenderà dai risultati di gestione dei comparti sui quali il montante residuo da erogare sarà tempo per tempo allocato.

## Aspetti fiscali

| Riepilogo dei contributi versati e non dedotti <sup>(4)</sup> | Anno 2022 | Totale dal 2001 al 2022 |
|---|-----------|-------------------------|
|   | 0,00      | 0,00                    |

<sup>(4)</sup> 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      | 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 di carattere generale

### I rendimenti e la gestione finanziaria

| Comparti  | Sostenibilità <sup>(*)</sup> | Rendimenti netti medi annui |                         |                         |                          |                          |
|-----------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           |                              | 2023                        | 3 anni<br>(2021 - 2023) | 5 anni<br>(2019 - 2023) | 10 anni<br>(2014 - 2023) | 20 anni<br>(2004 - 2023) |
| GARANTITO | No                           | 4,43%                       | 0,44%                   | 0,55%                   | 0,40%                    | N/D                      |
| Benchmark |                              | 4,21%                       | 0,96%                   | 0,55%                   | 0,35%                    | N/D                      |

<sup>(\*)</sup> 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

| Comparti  | Costi (TER) <sup>(7)</sup> - 2023 |                                  |        |
|-----------|-----------------------------------|----------------------------------|--------|
|           | Oneri di gestione finanziaria     | Oneri di gestione amministrativa | TOTALE |
| GARANTITO | 0,58%                             | 0,15%                            | 0,73%  |

<sup>(7)</sup> 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](http://www.foncer.it)).

## Dove trovare altre informazioni

### Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web [www.foncer.it](http://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](http://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](mailto:info@foncer.it) e [foncer@legalmail.it](mailto:foncer@legalmail.it)

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