

Il tuo futuro, una fonte inesauribile.



FON.TE

**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI
DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI)**

Il Fondo Pensione Fon.Te. istituito da CONFCOMMERCIO, FEDERALBERGHI, FIPE, FAITA, FIAVET e FILCAMS-CGIL, FISASCAT-CISL e UILTUCS-UIL, quale Fondo contrattuale di riferimento della tua categoria, intende, con l'occasione, illustrarti, in qualità di potenziale aderente, le caratteristiche, le finalità, i vantaggi dell'adesione e le prestazioni offerte.

CHI SIAMO

FON.TE. è iscritto all'albo COVIP dal 12 Marzo 2002 con il n° 123 ed è stato autorizzato da COVIP a ricevere il finanziamento anche tramite il conferimento del TFR.

Il Fondo Pensione FON.TE. è costituito in forma di associazione riconosciuta ed opera in regime di contribuzione definita.

CHI PUÒ ADERIRE

Possono aderire a Fon.Te.:

tutti i lavoratori assunti a tempo indeterminato, con contratto a tempo pieno o a tempo parziale, lavoratori assunti a tempo determinato ovvero con periodicità stagionale, la cui attività lavorativa abbia durata complessivamente non inferiore a tre mesi nell'anno ai quali si applica il CCNL per i dipendenti da proprietari di fabbricati, stipulato tra CONFEDILIZIA e FILCAMS-CGIL, FISASCAT-CISL, UILTUCS-UIL.

Sono associate a Fon.Te. le aziende i cui dipendenti hanno aderito al Fondo. Possono, inoltre, associarsi a Fon.Te. i soggetti fiscalmente a carico dei destinatari.

FINALITÀ DELL'ADESIONE

FON.TE. offre la possibilità di costituirsi una pensione aggiuntiva a quella pubblica che, a seguito della riforma, sarà liquidata con il sistema contributivo e non più con quello retributivo; ne conseguirà la riduzione della rendita pensionistica dall'attuale 80% dell'ultima retribuzione a circa il 48% della stessa.

ULTERIORI VANTAGGI DELL'ADESIONE

L'adesione esplicita del lavoratore comporta:

- **l'obbligo per il datore di lavoro di versare il contributo contrattualmente previsto** che, invece, non compete a chi conferisce il solo TFR tacitamente o esplicitamente;
- **la deducibilità dal reddito fino al valore di € 5.164,57 dei contributi versati (dall'azienda e dall'iscritto).** Nel calcolo del limite non va considerato il flusso di TFR. Il risparmio fiscale viene riconosciuto al lavoratore direttamente nella sezione paga del Libro Unico del lavoro;
- **la tassazione con aliquota dell'11% (più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria pari al 12,50%) dei rendimenti ottenuti dalle gestioni del capitale accumulato.** L'imposta è prelevata direttamente dal patrimonio investito. I rendimenti sono, quindi, già al netto di tale onere.

COME ADERIRE

Dopo aver scaricato dal sito www.fondofonte.it lo Statuto, la Nota Informativa e il Progetto Esemplificativo Standardizzato e dopo averne preso visione, è sufficiente compilare il modulo di adesione e consegnarlo al datore di lavoro che **ha l'obbligo** di completarlo con i dati relativi all'azienda. Il modulo, debitamente compilato, deve pervenire a Fon.Te. Il modulo può essere scaricato dal sito Internet del Fondo ovvero compilato utilizzando la procedura disponibile on line.

FASE DI ACCUMULO

Una volta effettuata l'iscrizione, i versamenti costituiti dal TFR, dal contributo aziendale e dal contributo del lavoratore o dal solo TFR vengono inseriti in **conti individuali** intestati ai singoli lavoratori iscritti.

Le somme versate, insieme ai rendimenti ottenuti dal Fondo, verranno trasformati in prestazioni al momento del pensionamento.

Ciò vuol dire che l'entità della prestazione pensionistica è determinata dalla contribuzione versata e dai rendimenti ottenuti.

LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

È possibile, inoltre, richiedere:

ANTICIPAZIONI, RISCATTI E TRASFERIMENTO

• ANTICIPAZIONI

L'associato al Fondo può chiedere un'anticipazione dell'ammontare della propria posizione, **per ipotesi più ampie ed importi maggiori da quelli previsti per il Tfr lasciato in azienda**, restando comunque socio e potendo reintegrare in seguito la propria posizione.

Le anticipazioni Casistica e modalità:

Spese sanitarie

quando è richiedibile	in qualsiasi momento
Importo anticipabile	fino al 75% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 15%

Acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli

quando è richiedibile	dopo 8 anni di iscrizione
Importo anticipabile	fino al 75% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 23%

Interventi di ristrutturazione

quando è richiedibile	dopo 8 anni di iscrizione
Importo anticipabile	fino al 75% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 23%

Ulteriori esigenze degli aderenti

quando è richiedibile	dopo 8 anni di iscrizione
Importo anticipabile	fino al 30% del maturato
come è tassato	con ritenuta a titolo di imposta del 23%

• RISCATTO

L'iscritto può riscattare, cioè farsi liquidare (in tutto o in parte), la propria posizione maturata nel Fondo pensione in presenza di determinate condizioni che comportano la perdita dei requisiti di partecipazione. La facoltà di riscatto totale non può essere esercitata nel quinquennio precedente alla maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, erogando Fon.Te. soltanto la prestazione finale.

REQUISITI

Riscatto del 50% del capitale maturato:

- Cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi
- Mobilità, CIG ordinaria o straordinaria

Riscatto del 100% del capitale maturato:

- Invalidità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di un terzo
- Cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi

Riscatto per cause diverse

- Cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno
- Cessazione dell'attività lavorativa con una permanenza nelle forme pensionistiche complementari per meno di cinque anni.

Decesso prima del pensionamento

Tutto il capitale maturato è riscattato a favore del beneficiario/i designati o, in mancanza di designazione, dall'erede/i. In mancanza di tali soggetti il capitale resta acquisito al Fondo pensione.

Il tuo futuro, una fonte inesauribile.

Tassazione del riscatto parziale e totale:

A decorrere dal 01/01/2007

- Per le casistiche precedenti il riscatto è tassato con ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta di 0,30% per ogni anno successivo al 15° su contributi dedotti e TFR.
- Il riscatto per cause diverse dai punti di cui sopra (es. per cambio lavoro) è tassato con ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 23% (senza riduzioni) su contributi dedotti e TFR.

N.B. Il montante complessivo accumulato prima del 01/01/2007 verrà imputato ai singoli anni di durata della fase di accumulo e, sui vari montanti così determinati, verrà applicata la tassazione vigente in ciascun anno (pro rata- tassazione TFR)

• TRASFERIMENTO

Il lavoratore che cambia lavoro ha la possibilità di trasferire le sue risorse presso un altro fondo. Il trasferimento non viene tassato e consente di assicurare continuità nella costruzione della prestazione pensionistica.

LA PENSIONE COMPLEMENTARE

Al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti dal regime obbligatorio di appartenenza, l'iscritto può richiedere al Fondo la **prestazione in forma di rendita** a condizione che abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. L'iscritto può ricevere la prestazione sotto **forma di capitale** fino al 50% della posizione individuale maturata (versamenti + rendimenti), mentre la restante parte sarà convertita in rendita.

È possibile ottenere il 100% della prestazione in capitale quando la rendita che si otterrebbe sul 70% della posizione accumulata risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Fon.Te ha stipulato con Fondiaria - SAI S.p.A. la convenzione per le prestazioni pensionistiche complementari sotto forma di rendita vitalizia che consente la scelta tra le seguenti tipologie:

- rendita vitalizia immediata;
- rendita certa 5 anni;
- rendita certa 10 anni;
- rendita reversibile;
- rendita controassicurata;
- rendita L.T.C. (sopravvenuta perdita di autosufficienza).

Per maggiori informazioni si consiglia di consultare on-line il Documento sull'erogazione delle Rendite e di utilizzare il progetto esemplificativo personalizzato per simulare la propria pensione integrativa, anch'esso presente sul sito www.fondofonte.it.

LA CONTRIBUZIONE

è così articolata:

- **contributo del lavoratore**, in percentuale variabile a partire da un **minimo dello 0,55%** della retribuzione utile al computo del TFR (il lavoratore può versare, in alternativa alla percentuale minima prevista dal contratto una contribuzione aggiuntiva);
- **contributo del datore di lavoro: 0,55% fino al 31/05/2009; 1,05% dal 01/06/2009 al 31/05/2010; dal 01/06/2010, l'1,55%** della retribuzione utile al computo del TFR;
- **TFR maturato** dopo l'iscrizione al Fondo (TFR maturando);
- **versamenti aggiuntivi**: sia il lavoratore aderente che il datore di lavoro possono effettuare versamenti aggiuntivi, periodici o una tantum

Percentuale della retribuzione versata a FON.TE.

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	0,55%	0,55%	I contributi sono versati con periodicità trimestrale
Lavoratori già occupati al 29.04.1993	50%	0,55%	0,55%	

Il lavoratore può anche aderire con il solo TFR. **In questo caso il contributo a carico del datore di lavoro non è dovuto.**

Inoltre il lavoratore può anche scegliere di iscriversi ad altra forma pensionistica complementare. **Anche in questo caso il contributo a carico del datore di lavoro non è dovuto.**

QUANTO COSTA ADERIRE

I costi di Fon.Te. si dividono in:

- quota di iscrizione una tantum pari a € 15,50 di cui € 3,62 a carico del lavoratore, i restanti € 11,88 a carico dell'azienda;
- quota associativa annua, destinata a coprire le spese amministrative di Fon.Te., così definita:
 - a) 0,1% della retribuzione utile al computo del TFR;
 - b) € 10,00 per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno.

LA GESTIONE FINANZIARIA

Le somme versate a Fon.Te. sono affidate, nel rispetto di precise disposizioni di legge, a società specializzate nella gestione del risparmio.

Tali gestori vengono selezionati dal Consiglio di Amministrazione a seguito di apposita gara, in base alla loro solidità e affidabilità, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento atteso in coerenza con il relativo livello di rischio.

LE LINEE DI INVESTIMENTO MULTICOMPARTO

• Comparto garantito (attivo dal 1° luglio 2007)

Il patrimonio è investito per il 95% in obbligazioni e per il 5% in azioni. Il comparto prevede una garanzia di restituzione del capitale a scadenza e di rendimento minimo garantito pari all'inflazione europea in caso di cinque eventi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore ai 48 mesi.

• Comparto bilanciato (attivo dal 1° febbraio 2004)

Il patrimonio è investito per l'80% in obbligazioni e per il 20% in azioni. La finalità è di ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio (oltre 5 anni).

• Comparto crescita (attivo dal 1° aprile 2008)

Il patrimonio è investito per il 60% in obbligazioni e per il 40% in azioni. La finalità è di ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale medio/lungo (oltre 10 anni). Grado di rischio: medio-alto

• Comparto dinamico (attivo dal 1° aprile 2008)

Il patrimonio è investito per il 40% in obbligazioni e per il 60% in azioni. La finalità è di ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte temporale lungo (oltre 15 anni). Grado di rischio: alto.

Ogni aderente ha la facoltà di trasferire, gratuitamente ed una volta all'anno, sia la posizione individuale sia il TFR tacitamente conferito presso un diverso comparto rispetto a quello precedentemente scelto.

I rendimenti dei 4 comparti di investimento sono disponibili sul sito internet alla voce "Valori Quota del Fondo".

CONFERIMENTO DEL TFR

Se il **lavoratore** ha iniziato a lavorare **dopo il 28/04/1993**: Intero Tfr maturando

Se il **lavoratore** ha iniziato **prima del 28/04/93**: 50% o intero Tfr maturando

Maggiori informazioni possono essere desunte dal sito www.fondofonte.it e dalla lettura dello Statuto, della Nota informativa e dal Progetto esemplificativo standardizzato, anch'essi disponibili sul nostro sito.