



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2022)

FONCER è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.foncer.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 21/06/2022)

Premessa

Quale è l'obiettivo FONCER è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.

FONCER è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona FONCER opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire Se aderisci a FONCER hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.



Con riferimento alla contribuzione dei soggetti fiscalmente a carico, consulta la **SCHEDE 'I DESTINATARI E I CONTRIBUTI'**

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

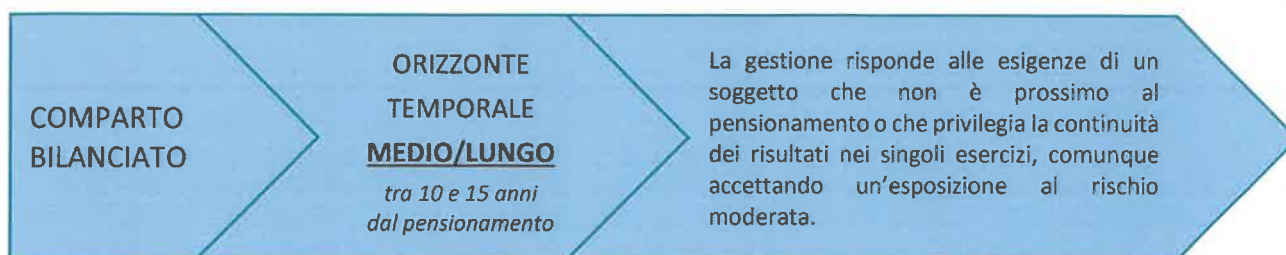
Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**:

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | Sostenibilità ^(*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|-------------------|------------|------------------------------|---|
| FONCER Garantito | garantito | NO | Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA |
| FONCER Bilanciato | bilanciato | NO | Comparto di default in caso di mancata scelta |
| FONCER Dinamico | azionario | NO | |

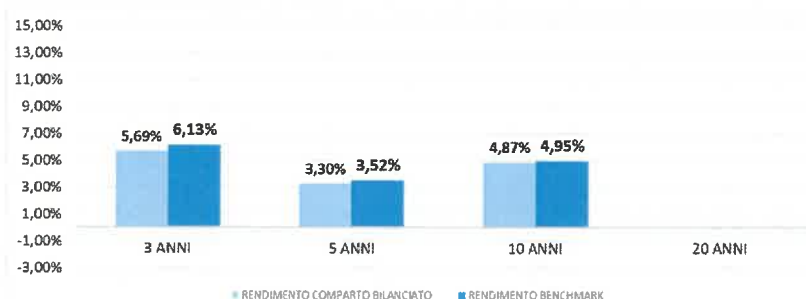
^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

FONCER Bilanciato

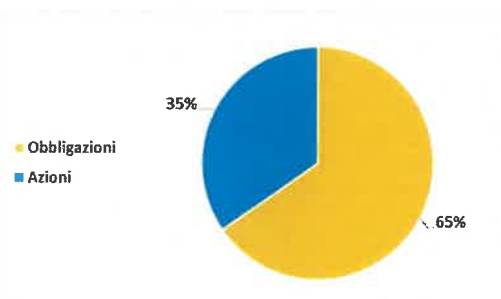


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/12/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 499.995.091,25
- **Rendimento netto del 2021:** 6,15%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

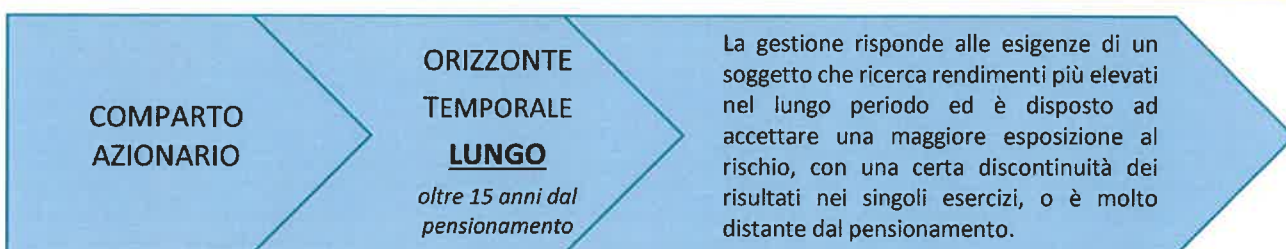


Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FONCER Dinamico



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 27.927.541,27
- **Rendimento netto del 2021:** 12,17%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

MASCHI

| versam. iniziale annuo | età all'isr. | anni di versam. | FONCER Garantito | | FONCER Bilanciato | | FONCER Dinamico | |
|------------------------|--------------|-----------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 135.371,64 | € 5.463,80 | € 157.088,88 | € 6.340,34 | € 174.166,77 | € 7.029,63 |
| | 40 | 27 | € 88.902,76 | € 3.723,44 | € 99.118,34 | € 4.151,30 | € 106.808,15 | € 4.473,36 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 271.854,07 | € 10.972,44 | € 315.481,14 | € 12.733,29 | € 349.789,32 | € 14.118,02 |
| | 40 | 27 | € 178.571,06 | € 7.478,95 | € 199.096,23 | € 8.338,59 | € 214.546,90 | € 8.985,70 |

FEMMINE

| versam. iniziale annuo | età all'isr. | anni di versam. | FONCER Garantito | | FONCER Bilanciato | | FONCER Dinamico | |
|------------------------|--------------|-----------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| € 2.500 | 30 | 37 | € 135.371,64 | € 4.745,40 | € 157.088,88 | € 5.506,69 | € 174.166,77 | € 6.105,35 |
| | 40 | 27 | € 88.902,76 | € 3.225,12 | € 99.118,34 | € 3.595,71 | € 106.808,15 | € 3.874,68 |
| € 5.000 | 30 | 37 | € 271.854,07 | € 9.529,74 | € 315.481,14 | € 11.059,08 | € 349.789,32 | € 12.261,74 |
| | 40 | 27 | € 178.571,06 | € 6.478,02 | € 199.096,23 | € 7.222,61 | € 214.546,90 | € 7.783,11 |

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



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 o <https://www.foncer.it/progettoesemplificativo/>. Sul sito web di FONCER (www.foncer.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di sottoscrizione il Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, FONCER ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: FONCER procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

FONCER ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FONCER mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FONCER telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONCER devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONCER (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONCER.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.foncer.it).

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2022)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONCER è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 21/06/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONCER, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Spese di adesione | <ul style="list-style-type: none"> ▪ € 16, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione <ul style="list-style-type: none"> ▪ aderente-lavoratore: 4€ a carico dell'aderente, 12€ a carico dell'azienda; ▪ familiari a carico: 16€ interamente in capo al familiare a carico |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| <ul style="list-style-type: none"> – Direttamente a carico dell'aderente | <p>€ 30 a titolo di quota associativa annua. Per gli aderenti in contribuzione la quota è applicata mediante prelievo di €2,50 dalla contribuzione mensile. Per gli aderenti non versanti, la quota associativa annua di € 30 è prelevata dalla posizione individuale, anche in parte, entro la valorizzazione del mese di dicembre di ogni anno.</p> <p>La quota associativa di € 30 si applica anche nel caso di destinazione del 100% della posizione in RITA e in assenza di versamenti contributivi in corso d'anno. Sono esclusi dal prelievo fisso soltanto gli iscritti "fiscalmente a carico".</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): | |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ FONCER Garantito | <p>0,68% del patrimonio su base annua di cui 0,60% per commissioni finanziarie, 0,03% per i servizi bancari e 0,05% per spese a copertura degli oneri amministrativi ⁽²⁾.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ FONCER Bilanciato | <p>0,24% del patrimonio su base annua di cui 0,16% per commissioni finanziarie⁽³⁾, 0,03% per i servizi bancari e 0,05% per spese a copertura degli oneri amministrativi ⁽²⁾.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ FONCER Dinamico | <p>0,19% del patrimonio su base annua di cui 0,11% per commissioni finanziarie, 0,03% per i servizi bancari e 0,05% per spese a copertura degli oneri amministrativi ⁽²⁾.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| <ul style="list-style-type: none"> – Anticipazione | € 25 |
| <ul style="list-style-type: none"> – Trasferimento | € 10 |

| | |
|---|--|
| – Riscatto | € 10 |
| – Riallocazione della posizione individuale | Non previste per la 1° operazione. Successivamente 10€ |
| – Riallocazione del flusso contributivo | Non previste |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) | € 15 annui € 0 una tantum avvio della prestazione € 0 una tantum per la revoca |
| – Prestazioni accessorie | 0,20% sostenute interamente dall'azienda (0,184% destinate al pagamento del premio assicurativo e la parte residua a copertura delle spese amministrative) |
| – Gestione pratiche di finanziamento contro cessione del quinto | € 20 una tantum all'atto di anticipazioni/riscatti oltre le spese previste per le stesse casistiche senza cessione del quinto. |
| <p>(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti o rinviate a esercizi successivi a copertura di oneri amministrativi, promozionali e investimenti.</p> <p>(2) Le commissioni per la gestione finanziaria e per la banca depositaria in misura fissa sono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile e i ratei. Le commissioni a copertura degli oneri amministrativi nella misura dello 0,05% sono prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto.</p> <p>(3) Per la parte in private equity sono state quantificate ipotizzando il parziale impiego dell'intero importo massimo investibile ed è inoltre prevista una commissione di performance dell'8% al superamento di una soglia relativa al rapporto tra il valore del portafoglio, aumentato delle distribuzioni effettuate, e il valore complessivo delle risorse conferite in euro al gestore dalla data di avvio.</p> | |

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONCER, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della Guida introduttiva alla previdenza complementare, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|-------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| FONCER Garantito | 1,72% | 1,15% | 0,93% | 0,77% |
| FONCER Bilanciato | 1,26% | 0,69% | 0,47% | 0,31% |
| FONCER Dinamico | 1,21% | 0,64% | 0,42% | 0,26% |

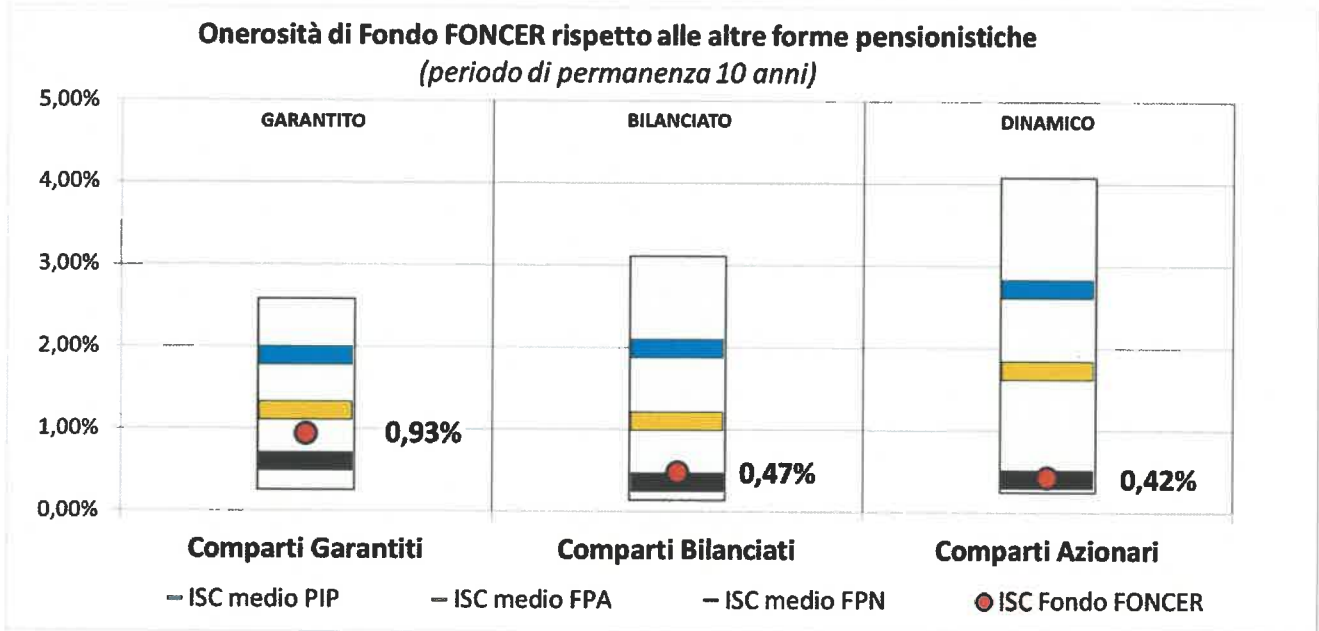


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONCER è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONCER è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che non incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, ma che prevede un caricamento applicato solo al momento della conversione in rendita al capitale costitutivo della prestazione vitalizia; tale caricamento non dipende dalla tipologia o dalla rateazione scelta ma si applica nella misura dello 0,40% al premio che verrà riconosciuto alla Compagnia:

- 0,40% del premio

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'0,50%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONCER (www.foncer.it).