Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il numero 1221 - Istituito in Italia

Via di Val Cannuta, 182 - 00166 Roma 06.3688.1
info@fontedir.it - documenti@pec.fontedir.it
www.fontedir.it

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

Depositata presso Covip in data 14/05/2025

La Nota Informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

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

PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE
Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 15/04/2025)

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

PREMESSA

Obiettivo
Fontedir è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **Decreto lgs. 5 dicembre 2005, n. 252**. Fontedir è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Funzionamento
Fontedir opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della pensione complementare è determinato dai contributi versati e dai rendimenti della gestione. I rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. È consigliata la valutazione dei risultati in un'ottica di lungo periodo.

Contribuzione
L'adesione a Fontedir consente il contributo del datore di lavoro solo nel caso in cui venga richiesto anche quello a proprio carico. In tal caso la posizione viene alimentata dal **contributo a carico proprio**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR maturando**.

Prestazioni
- **ANTICIPAZIONI** (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, con 8 anni di anzianità di iscrizione alla Previdenza Complementare; (fino al 30%) per altre cause con 8 anni di anzianità di iscrizione alla Previdenza Complementare;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, esodo incentivato, cassa integrazione, decesso);
- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) dal momento del pensionamento;
- **RITA** (erogazione frazionata di una percentuale o dell'intera posizione) dalla richiesta fino all'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia. La porzione di cui si chiede il frazionamento verrà investita, salvo diversa scelta dell'aderente, nel comparto più prudente, l'Assicurativo.

Trasferimento
È possibile trasferire la posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

Benefici fiscali
La partecipazione a una forma pensionistica complementare consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

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

Le opzioni di investimento

È possibile scegliere di versare uno o due comparti, optando per una delle seguenti combinazioni:

Comparto	Sostenibilità*	Combinazioni possibili											
		A	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**I**	**L**	**M**	**N**
► Comparto Assicurativo	No	0%	75%	75%	50%	50%	25%	25%	0%	0%	0%	0%	0%
► Comparto Obbligazionario Misto	No	0%	25%	0%	50%	0%	75%	0%	100%	75%	50%	25%	0%
► Comparto Bilanciato	No	0%	0%	25%	0%	50%	0%	75%	0%	25%	50%	75%	100%

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

In fase di adesione viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che aiuta a scegliere il comparto adatto alle proprie esigenze. E' possibile trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fontedir nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II)**, nell'**area pubblica** del sito web (www.fontedir.it). Ulteriori informazioni sulla Sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla Sostenibilità".

I COMPARTI

Comparto Assicurativo

Comparto Garantito
Gestore UnipolSai

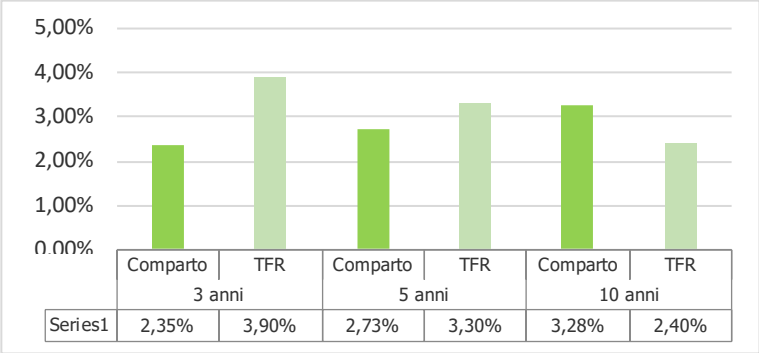
Orizzonte temporale
BREVE

Elevata probabilità di rendimenti almeno pari a quelli del TFR, idoneo alla bassa propensione al rischio e per adesioni prossime al pensionamento.

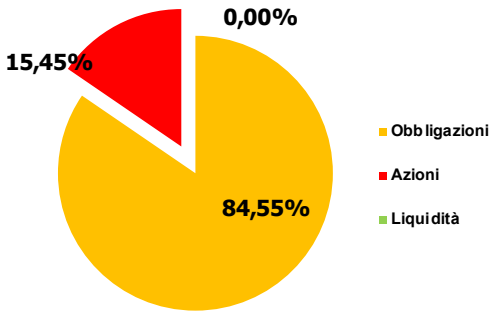
Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e comparto più prudente attivato in caso di mancata espressione di scelta al momento dell'adesione.

- **Garanzia:** presente; prevista la restituzione del capitale versato nel comparto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** luglio 1987
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 196.526.524
- **Rendimento netto del 2024:** 2,38%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ NO, non ne tiene conto
  - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

Comparto Obbligazionario Misto

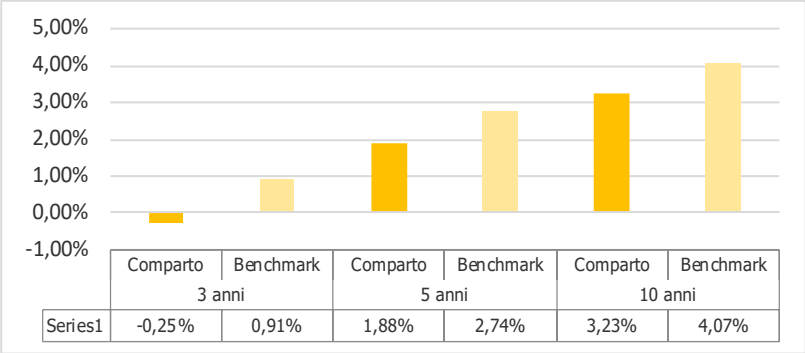
Comparto Obbligazionario Misto
Gestore Amundi

Orizzonte temporale
MEDIO

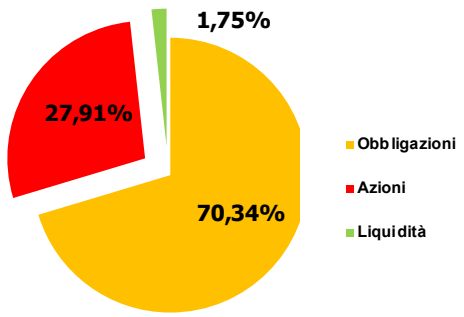
La gestione risponde alle esigenze di associati, con moderata avversione al rischio e non prossimi alla pensione.

- **Garanzia:** Assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** luglio 2007
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 23.682.400
- **Rendimento netto del 2024:** 5,63%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ NO, non ne tiene conto
  - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

Comparto Bilanciato

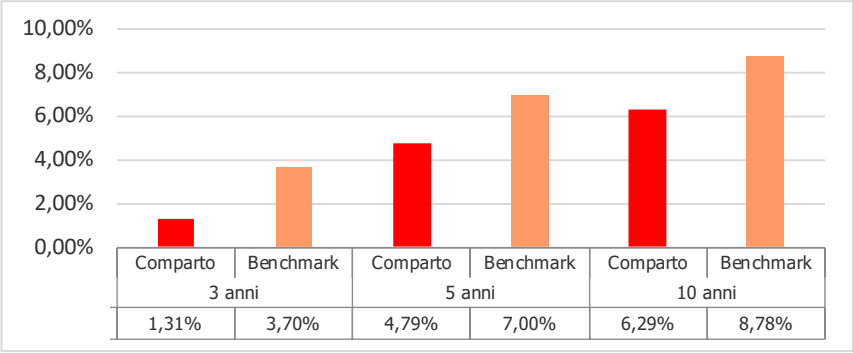
Comparto Bilanciato Gestore Amundi

Orizzonte temporale MEDIO/LUNGO

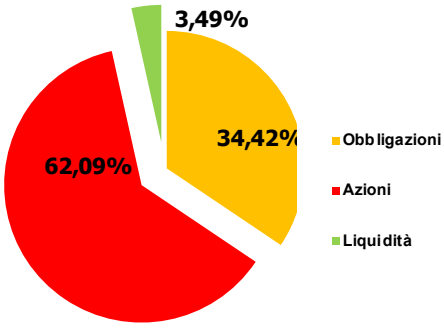
La gestione risponde alle esigenze degli associati lontani dal pensionamento che accettino una maggiore esposizione al rischio.

- **Garanzia:** Assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** luglio 2007
- **Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):** 46.163.004
- **Rendimento netto del 2024:** 7,93%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  - ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

Proiezione al pensionamento

	Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Assicurativo		Obbligazionario Misto		Bilanciato	
				Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
Uomo	€ 5.000	30	37	262.072,67 €	11.137,23 €	290.948,39 €	12.364,36 €	324.003,97 €	13.769,11 €
		40	27	173.851,68 €	7.388,13 €	187.929,27 €	7.986,38 €	203.254,39 €	8.637,65 €
Donna	€ 5.000	30	37	262.072,67 €	9.370,77 €	290.948,39 €	10.403,26 €	324.003,97 €	11.585,21 €
		40	27	173.851,68 €	6.432,93 €	187.929,27 €	6.953,84 €	203.254,39 €	7.520,90 €

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 Fontedir né la COVIP. Occorre tenere 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.

È possibile trovare informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [https://www.fontedir.it/files/la_rendita.pdf]. Sul sito web di Fontedir (www.fontedir.it) è inoltre possibile realizzare simulazioni personalizzate della propria pensione complementare.

COME ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il Modulo di adesione mediante la procedura via web disponibile sul sito del Fondo.
La data di perfezionamento dell'adesione è individuata nella data di ricezione da parte del Fondo del Modulo di adesione sottoscritto dall'Azienda e dell'Aderente. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Fontedir invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, in cui sarà possibile verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione che coinciderà con la data di sottoscrizione del Modulo di Adesione.
La sottoscrizione del Modulo non è necessaria per i lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: Fontedir procederà automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dall'azienda. 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.

RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Fontedir trasmette, entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse accumulate (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare al momento del pensionamento. Fontedir mette inoltre a disposizione, nell'**area riservata** del sito web, le informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché gli strumenti utili a valutare le scelte.
In caso di necessità, è possibile contattare Fontedir telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Fontedir devono essere presentati per iscritto.
I contatti del Fondo sono reperibili all'interno del sito riportato nell'intestazione della presente Scheda.

In caso di mancata risposta entro 45 giorni o di risposta non soddisfacente, è possibile inviare un esposto alla COVIP. Maggiori informazioni in merito sono disponibili all'interno della **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

ULTERIORI INFORMAZIONI

Per ulteriori informazioni è possibile consultare i seguenti documenti:

- La **Nota Informativa - Parte II 'Le informazioni integrative'**
- Lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a Fontedir 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 Fontedir.
- **Altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

I documenti citati possono essere prelevati dall'**area pubblica** del sito web di Fontedir (www.fontedir.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.