



Fontedir – Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia

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

Corso d'Italia, 41 - 00198 Roma 06.3688.1

info@fontedir.it - documenti@fontedir.pec.it

www.fontedir.it

PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - FASE DI ACCUMULO AL 31.12.2022

Dati personali (*)

Cognome e nome:

Luogo e data di nascita:

Residenza:

Codice Fiscale:

Tipologia di adesione: su base collettiva

Codice di adesione:

Data di adesione a Fontedir:

Data di adesione alla previdenza complementare:

Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:

AVVERTENZA: Verificare la completezza e l'esattezza dei dati riportati; in caso di anomalie contattare il Fondo. La tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza può essere modificata dalla [pagina dedicata](#) sul sito di Fontedir (www.fontedir.it).

(*) 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.

Valore della posizione al 31/12/2022



€ **Versato⁽¹⁾**

-



€ **Prelevato**

+



€ **Risultato netto della gestione⁽²⁾**

=



€ **Valore posizione**

(1) L'importo comprende i contributi dell'iscritto, dell'azienda, il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato.

(2) L'importo è al netto della fiscalità e dei costi e al netto anche dei risultati di gestione già prelevati.

Consultare il Paragrafo 'Formazione della posizione individuale', nella Sezione 'Posizione individuale maturata'.

Proiezione al pensionamento

Se viene mantenuto il livello contributivo attuale (inclusi eventuali contributi volontari), **al momento del pensionamento**, è possibile stimare indicativamente lo stato della posizione a tale data:



€

/€

annui⁽³⁾

(posizione finale)

(valore della rata di rendita annua)

(3) Gli importi sono indicati al lordo della fiscalità. 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 Fontedir né la COVIP.

Occorre inoltre considerare 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 alla [pagina dedicata](#) del sito di Fontedir (www.fontedir.it). Nella propria area riservata è inoltre possibile realizzare simulazioni personalizzate della pensione complementare futura.

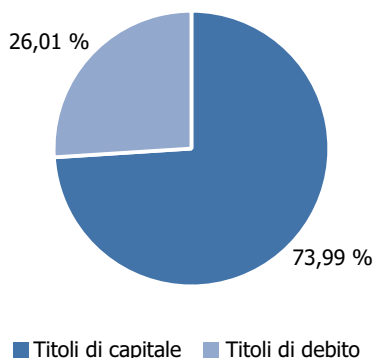
Posizione individuale maturata

• **Formazione della posizione individuale**

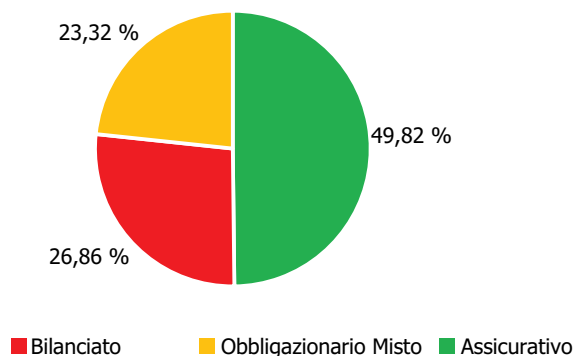
Posizione individuale al 31/12/2021						
Sviluppo della posizione individuale	Dall'iscrizione	Nel corso del 2022				
<table border="1"> <tr> <td>Versamenti</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> · contributi lavoratore · contributi datore di lavoro · TFR · MBO · reintegri di anticipazioni · trasferimenti da altra forma pensionistica </td> </tr> <tr> <td>Prestazioni richieste</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> · anticipazioni · riscatti parziali · RITA </td> </tr> </table>	Versamenti	<ul style="list-style-type: none"> · contributi lavoratore · contributi datore di lavoro · TFR · MBO · reintegri di anticipazioni · trasferimenti da altra forma pensionistica 	Prestazioni richieste	<ul style="list-style-type: none"> · anticipazioni · riscatti parziali · RITA 		
Versamenti	<ul style="list-style-type: none"> · contributi lavoratore · contributi datore di lavoro · TFR · MBO · reintegri di anticipazioni · trasferimenti da altra forma pensionistica 					
Prestazioni richieste	<ul style="list-style-type: none"> · anticipazioni · riscatti parziali · RITA 					
Risultato netto della gestione						
Posizione individuale al 31/12/2022						

• **Composizione della posizione individuale**

Composizione per strumenti finanziari



Composizione per comparti



Il valore della posizione individuale è dato:

- per il comparto assicurativo: dal capitale accumulato
- per il comparto finanziario: da prodotto del valore di quota per il numero delle quote assegnate

Qui di seguito, la ripartizione della posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui è stato fatto l'investimento:

Comparto	Posizione individuale a fine 2021				Posizione individuale a fine 2022			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Bilanciato	17,12				26,86			
Obblig. misto	20,37				23,32			
Assicurativo	62,51	-	-		49,82	-	-	
TOTALE	100,00	-----	-----		100,00	-----	-----	



AVVERTENZA: Verifica che le caratteristiche dei comparti scelti corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Tenere conto della propria età, reddito, situazione lavorativa, obiettivi previdenziali, possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e 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.



E' possibile trovare le informazioni di dettaglio sulla composizione della posizione individuale accedendo all'area riservata.

Informazioni di dettaglio sulla posizione individuale

• Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate					Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investito/ disinvestito	Val. quota	N. quote
			Contr. Iscritto	Contr. Azienda	TFR	Premio di risultato	Altro					
Contributo		Assicurativo										
Contributo		Obbl. Misto										
Contributo		Assicurativo										
Contributo		Obbl. Misto										
Switch Out		Assicurativo										
Contributo		Assicurativo										
Contributo		Obbl. Misto										
Switch In		Obbl. Misto										
Switch In		Bilanciato										
Contributo		Assicurativo										
Contributo		Obbl. Misto										
TOTALE												



AVVERTENZA: Verificare la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contattare Fontedir).

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.

Vincoli gravanti sulla posizione

Società finanziaria	Data notifica
***	***

Aspetti fiscali

Informazioni rilevanti ai fini fiscali	Anno 2022	Totale al 2022
Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾		
MBO		

⁽⁴⁾ Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle comunicazioni ricevute dall'iscritto.




AVVERTENZA: Entro il 31 dicembre del corrente anno (oppure al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), è necessario inviare a Fontedir il modulo CN relativo ad eventuali contributi volontari versati e non dedotti.

Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti a 3 anni o meno, di distanza presumibile dall'età di pensionamento di vecchiaia.

Una volta conseguiti i requisiti di pensionamento, è possibile:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, si può far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale è possibile iscriversi, per avvalersi delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

 **AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto potrà differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

■ Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita applicate saranno quelle in vigore al momento del pensionamento, che potrebbero differire da quella attuali.


Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).


Esempio per il calcolo della rendita:	
Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita euro	30.000
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	30.000 x 0,05772 = € 1.731,60

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁵⁾:

Richiesta della prestazione		Valore della posizione individuale maturata	Importo della rata nel caso di			
Data di erogazione	Età richiedente		Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia certa per 10 anni	Rendita vitalizia controassicurata

⁽⁵⁾ Tra le opzioni di rendita offerte da Fontedir c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario.⁽⁶⁾ L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

 **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. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.


 È possibile trovare informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente [indirizzo](#). Sul sito di Fontedir (www.fontedir.it) è inoltre possibile realizzare simulazioni personalizzate della propria pensione complementare futura.


Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. È possibile scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

I costi di erogazione sono più elevati per pagamenti più frequenti.

■ Tipologie di rendite previste

● Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
● Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
● Rendita certa per 5 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 5 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5 anni.
● Rendita certa per 10 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 10 anni.
● Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.

 **AVVERTENZA:** Contattare Fontedir per un supporto nella scelta della tipologia di rendita.


 Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, è a disposizione il Documento sull'erogazione delle rendite sul sito di Fontedir (www.fontedir.it).

Informazioni di carattere generale

• I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui					
	Sostenibilità(*)	2022	3 anni (2020- 2022)	5 anni (2018 - 2022)	10 anni (2013 - 2022)
Assicurativo	NO	2,16%	2,82%	3,13%	3,67%
<i>Benchmark</i>		-	-	-	-
Bilanciato	NO	-10,74%	2,16%	6,22%	6,15%
<i>Benchmark</i>		-14,05%	1,48%	3,65%	9,15%
Obblig. Misto	NO	-11,53%	-0,71%	3,13%	3,26%
<i>Benchmark</i>		-13,01%	-1,24%	2,62%	4,44%

(*) 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⁾ - 2022			
Comparto	Oneri di gestione amministrativa	Oneri di gestione finanziaria	Totale
Assicurativo	-0,11%	0,00%	-0,11%
Bilanciato	0,00%	-0,29%	-0,29%
Obblig. Misto	0,00%	-0,26%	-0,26%

(7) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2022.

 È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti, sull'andamento della gestione e i costi consultando la Nota informativa sul sito di Fontedir (www.fontedir.it).

Dove trovare altre informazioni

• Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito di Fontedir (www.fontedir.it), sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto o la Nota informativa).

• 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).

• Area pubblica

Contiene le informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, switch o riscatto) e quelle in fase di pensionamento.

• Area riservata

Accedendo dal sito di Fontedir all'area riservata è possibile:

- verificare i dati personali;
- verificare i dati relativi alla contribuzione;
- verificare la posizione e l'evolversi della stessa;
- 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: riscatto o anticipazione).

• Newsletters

Il Fondo comunica via-email le principali novità intervenute nel corso dell'anno.

• Come contattare Fontedir

È possibile contattare Fontedir ai riferimenti indicati alla pagine dei contatti sul sito di Fontedir (www.fontedir.it). Sono attivi i servizi e-mail: info@fontedir.it e documenti@pec.fontedir.it.

