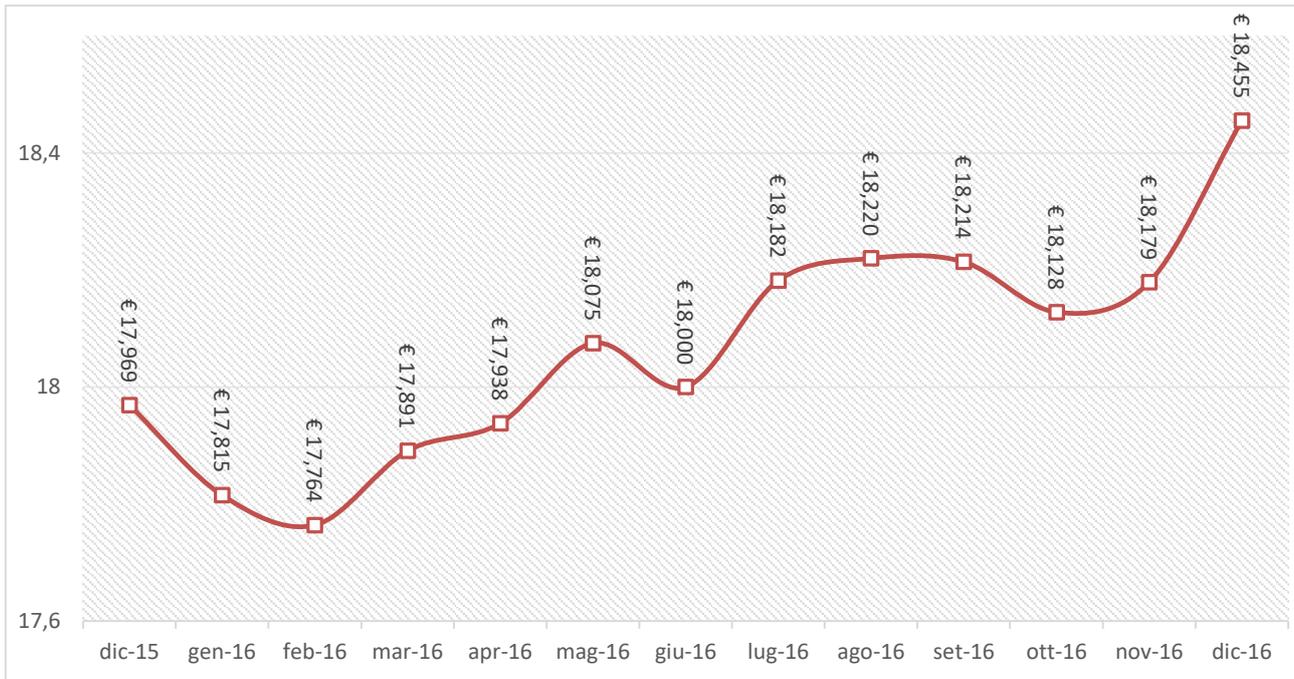


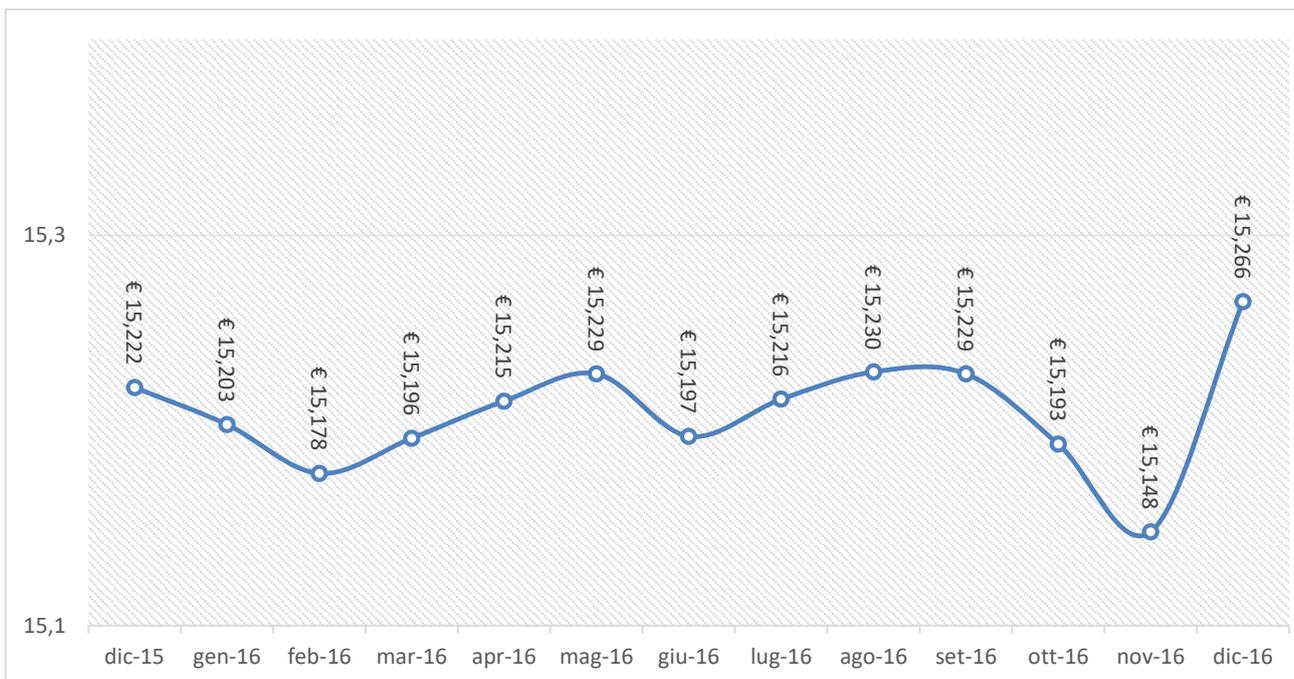
COMUNICATO AGLI ISCRITTI n. 1/2017

Il presente Comunicato contiene aggiornamenti sui risultati di gestione di CONCRETO ottenuti nell'esercizio 2016.

1. Andamento della quota Comparto Bilanciato Anno 2016 +2,71 (dati al 31/12/2016)



2. Andamento della quota Comparto Garantito Anno 2016 +0,29% (dati al 31/12/2016)



I Rendimenti medi di lungo periodo.

Tipologia	2016 (dati al 31/12)	2003 - 2016 (dato cumulato – 14 Anni)	2003 – 2016 (media Annua)
Comparto Bilanciato	+2,71%	+62,97%	+4,50%
Comparto Garantito (*)	+0,29%	N.D.	N.D.
Media Fondi Negoziali (**)	+2,60%	+54,20%	+3,87%
Rivalutazione TFR (**)	+1,49%	+32,92%	+2,35%

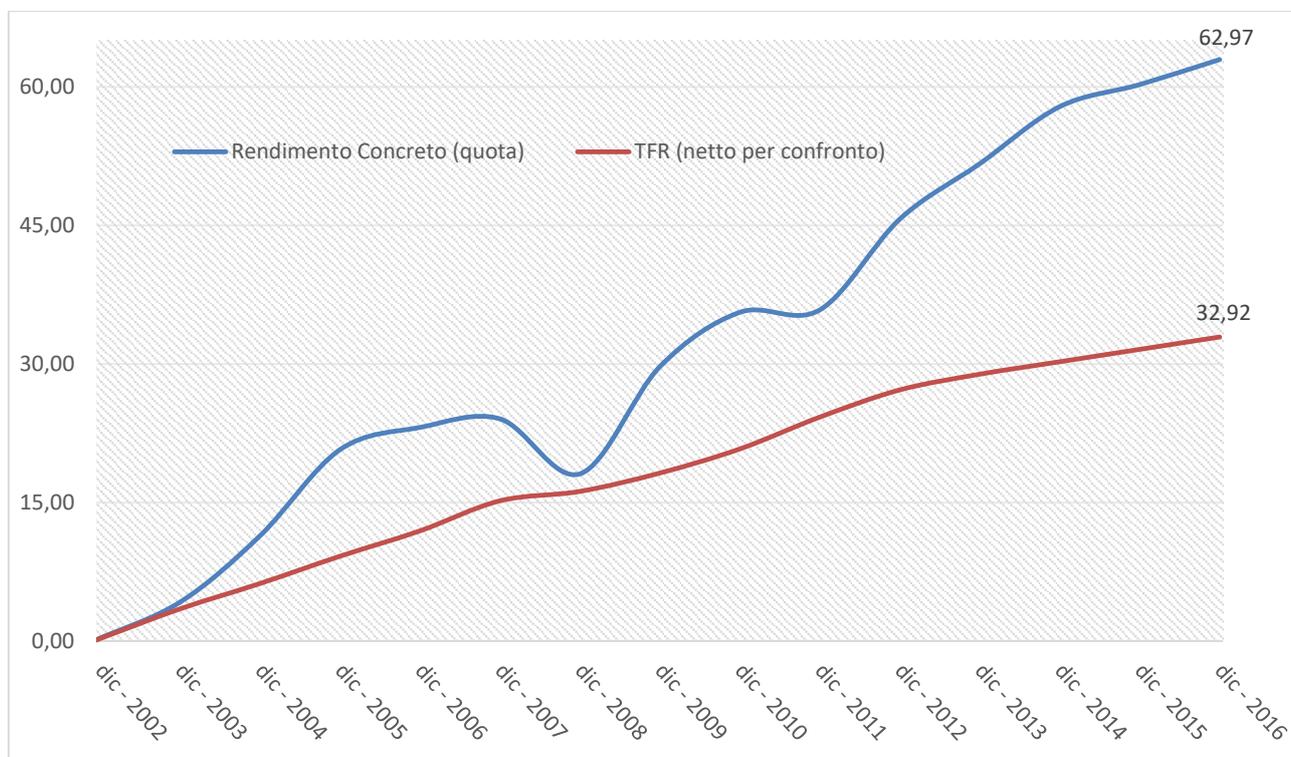
(*) Comparto attivo dal 01/07/2007

(**) Dati provvisori al 31/12/2016

Si auspica che gli aderenti scelgano il comparto d'investimento valutando il tempo complessivo di permanenza nel fondo e tengano quindi conto del momento previsto per il pensionamento, oltre che della propria propensione al rischio. A questo proposito si ricorda che la nota informativa, consultabile sul sito www.fondoconcreto.it, riporta il profilo di rischio di ciascun comparto.

3. Rendimenti del Comparto Bilanciato vs TFR (dati aggiornati al 31/12/2016)

Di seguito è riportato l'andamento del rendimento netto del Fondo degli ultimi 15 anni in relazione alla rivalutazione automatica del TFR.



4. Il Confronto fra “GEMELLI”

Come nei precedenti comunicati, continuiamo a presentare l’esempio comunemente adottato dai fondi pensione negoziali per meglio rappresentare il vantaggio di un lavoratore iscritto al fondo pensione rispetto al “gemello” non iscritto.

Comparto Bilanciato

confronto tra i conti previdenziali di un “aderente” e un “non aderente” (valori in Euro)

Comparto		Bilanciato	
Data Quota		31/12/2016	
Periodo di Contribuzione		14 Anni e 11 Mesi	
Quote Acquistate		2.815,58	
Valore Quota		18,455 €	
TOTALE CONTROVALORE:		51.961,46 €	
“Iscritto” a Concreto		“Non Iscritto” a Concreto	
Contributo aderente:	10.160,55	Contributo aderente:	10.160,55
TFR:	25.380,02	TFR:	25.380,02
Totale Lavoratore:	35.540,57	Totale Lavoratore:	35.540,57
Contributo Azienda:	4.471,80	Contributo Azienda:	0,00 €
Rendimento FONDO:	11.949,09	Rendimento TFR:	3.691,09
Totale Azienda + Rendimento:	16.420,89	Totale Azienda + Rendimento TFR:	3.691,09
TOTALE CONTROVALORE:	51.961,46 €	TOTALE CONTROVALORE:	39.231,66 €
Differenza tra “Iscritto” e “Non Iscritto” a Concreto pari ad € 12.729,80			

N.B. la presente posizione si riferisce ai dati reali di un aderente anonimo di CONCRETO.

5. Brevi note sull’andamento della gestione finanziaria per l’anno 2016

L’esercizio 2016 si è concluso positivamente per Concreto analogamente a quanto avvenuto negli esercizi precedenti.

Le quote di entrambi i comparti Bilanciato e Garantito hanno registrato valori positivi consolidando in modo soddisfacente i dati di medio/lungo periodo.

A livello macroeconomico lo scenario 2016 è comparabile con quello osservato nell’esercizio precedente: accelerazione del ciclo economico globale, forte incidenza delle misure di stimoli monetari da parte della BCE sui valori dei titoli governativi dell’Eurozona, situazione geopolitica sempre più complessa a livello globale, andamento altalenante dell’economia dei paesi emergenti. A causa di tali fattori, resta sempre alto il livello di volatilità dei mercati azionari, conseguentemente Concreto continuerà nel corso dell’esercizio 2017 a mantenere un approccio sugli investimenti estremamente prudente attraverso una adeguata diversificazione dei titoli in portafoglio.



Fondo Pensione Complementare Nazionale

6. Aumento del contributo dell'Azienda

A seguito dell'accordo di rinnovo del CCNL siglato in data 24 novembre 2015 i lavoratori che aderiscono al Fondo beneficiano del contributo aziendale, a partire dal 1° dicembre 2015, pari all'1,70% della retribuzione utile al calcolo del TFR. Tale aliquota a partire dal 1° luglio 2016 sarà dell'1,80% e **dal 1° luglio 2017 sarà dell'1,90%**. Per quanto riguarda le aliquote contributive versate dall'aderente esse rimangono fissate all'1,40% della retribuzione utile al calcolo del TFR. *Il contributo versato dell'azienda è un diritto del solo lavoratore iscritto al Fondo come sancito dal CCNL.*

7. Adesione Soggetti Fiscalmente a carico dei Lavoratori associati

Si ricorda che l'articolo 5 dello statuto di CONCRETO contempla tra i destinatari del Fondo i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti. Nella Home page del sito del Fondo (www.fondoconcreto.it) è disponibile un'apposita sezione. In allegato alla presente troverete per vostra comodità modulo d'iscrizione dei familiari fiscalmente a carico.

8. Nuova tipologia di riscatto parziale:

Si ricorda che l'articolo 12 dello statuto contempla una nuova modalità di riscatto parziale che consente al lavoratore che matura i requisiti per il riscatto di poter optare per una soluzione fino al 90% della posizione maturata presso CONCRETO. In tal modo egli può rimanere socio del Fondo stesso e conservare l'anzianità contributiva necessaria per gli sgravi fiscali sulla prestazione previdenziale nonché per la richiesta di anticipazione. Il nuovo modulo di riscatto è presente nella sezione modulistica del sito internet www.fondoconcreto.it.

9. Benefici Fiscali

Si ricorda che il contributo del lavoratore associato, prelevato in busta paga, gode di un regime fiscale privilegiato: l'importo versato, infatti, non viene tassato. Il risparmio fiscale è quindi proporzionale al livello retributivo e corrisponde all'aliquota marginale ad esso applicata. Si tratta di un beneficio previsto esclusivamente in favore di chi partecipa ad un Fondo Pensione e all'abbattimento fiscale provvede direttamente l'Azienda, senza che il lavoratore associato debba effettuare alcuna operazione. Il limite annuo di deducibilità fiscale è fissato dal D. Lgs. 252/2005 (disponibile anche sul nostro sito) in misura pari a € 5.164,50.

10. Ricezione delle news e delle comunicazioni annuali tramite e-mail.

Il Fondo ha creato un apposito modulo per poter raccogliere il più ampio numero di indirizzi di posta elettronica al fine di aggiornare tempestivamente gli aderenti sull'andamento e sulle novità. Ciò consentirà al Fondo anche **un maggior risparmio di tempi e di costi** nell'invio della comunicazione periodica. Tale modulo è allegato alla presente.

11. Dove trovare maggiori informazioni

I mezzi comunicazione attualmente a disposizione, come ad esempio internet, hanno un ruolo fondamentale all'interno del rapporto Iscritto – Fondo. Infatti, attraverso il sito www.fondoconcreto.it, l'aderente ha modo di conoscere Concreto in ogni suo aspetto.

Inoltre, tramite il medesimo l'aderente può tenersi aggiornato sull'evoluzione della propria posizione e con l'accesso nell'area riservata può disporre di diverse funzionalità:

- aggiornare il proprio indirizzo ed i propri recapiti (e-mail, telefono);
- controllare i contributi versati e il rendimento del capitale investito;
- cambiare comparto;
- verificare lo stato delle pratiche di anticipazione, riscatto o trasferimento;
- effettuare il calcolo della propria rendita al momento del pensionamento con un collegamento diretto ai contributi versati;
- inserire i contributi non dedotti;
- effettuare la simulazione di anticipazione (ovvero calcolare l'importo lordo che si andrebbe a percepire)

Avvertenza

Ricordiamo alle Aziende Associate ed ai Lavoratori aderenti al Fondo che è obbligatorio usare esclusivamente la nuova modulistica presente all'interno della medesima sezione del sito www.fondoconcreto.it.

Roma, 03 febbraio 2017

Gli uffici di Concreto sono a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento.

FONDO PENSIONE CONCRETO