

Roma, 2 luglio 2007

## COMUNICATO

A tutti gli Iscritti al Fondo Pensione Concreto

Alle Aziende Associate

Ai Componenti il Comitato Paritetico dei Fondatori

Alle RSU delle Aziende

Alle OO.SS. Nazionali

*Loro Sedi*

## Circolare n.2/2007

Gentile Associato, Spett.le Azienda,

con la presente Circolare intendiamo fornirVi una serie di informazioni di particolare interesse:

### **Nuovo Comparto Garantito**

Il Consiglio d'Amministrazione di CONCRETO ha concluso uno degli adempimenti più importanti previsti dalla nuova disciplina della previdenza complementare siglando in data 4 maggio 2007 la convenzione per la gestione finanziaria del "comparto Garantito".

Il Gestore al quale gli organi di CONCRETO hanno affidato la gestione del "comparto Garantito" è Pioneer Investment SGR SpA

Si tratta di un comparto di nuova istituzione a far data dal 1° Luglio 2007 che è caratterizzato per offrire ai lavoratori la "garanzia dei contributi versati, al netto dei costi posti direttamente a carico dell'aderente (quota di iscrizione una tantum e quota associativa annua) ed il consolidamento dei rendimenti positivi conseguiti".

In particolare, la garanzia sopra indicata si realizza qualora in capo ad un singolo aderente si verifichi uno dei seguenti eventi :

- Diritto al pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza;
- Riscatto per decesso;
- Riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- Riscatto per inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi;
- Richiesta di anticipazione per spese sanitarie.

E' previsto il consolidamento annuo dei rendimenti positivi conseguiti, relativi al 31 dicembre di ciascun anno. Detto in altri termini, tali rendimenti positivi restano immuni da eventuali fasi discendenti della quota negli esercizi successivi.

Inoltre, tale comparto è caratterizzato da rigorosi requisiti qualitativi degli investimenti finanziari con l'obiettivo di realizzare, nei periodi "orizzonti temporali" indicati nella Nota Informativa, un rendimento superiore a quello del TFR.

#### Come scegliere il comparto Garantito :

Il TFR dei lavoratori che a partire dal 1° luglio 2007 viene conferito tramite il meccanismo del silenzio-assenso è investito, ai sensi della normativa vigente, direttamente nel comparto Garantito.

I lavoratori che, a partire dal 1° gennaio 2007, si associano a CONCRETO possono scegliere di investire i propri contributi nel comparto Garantito indicando tale opzione sulla domanda di adesione.

I lavoratori già associati a CONCRETO alla data del 31/12/06, dunque già iscritti di fatto al Comparto bilanciato, possono scegliere di trasferire la propria posizione nel comparto Garantito compilando il "Modulo 16/2007 per la modifica del comparto di investimento" allegato alla presente comunicazione e disponibile sul sito internet [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)

Ricordiamo che fino al 30 Giugno 2008 gli aderenti possono trasferire la propria posizione nel comparto Garantito a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza alcun addebito di spese.

Qui di seguito si riporta nel dettaglio il Regolamento previsto per il II trasferimento della posizione tra i comparti (Garantito, Bilanciato), c.d.switch.

#### **"Definizione:**

*Si considera "switch" ogni scelta di cambiamento di comparto (dal comparto Bilanciato al comparto Garantito o viceversa)*

#### **Modalità e tempi :**

*Gli switch sono regolati come segue:*

- *il tempo minimo di permanenza in un comparto è 12 mesi, ad eccezione della "prima scelta", relativa al passaggio dal Comparto Bilanciato al Comparto Garantito (attivo dal 1° Luglio 2007) o viceversa, che può essere effettuata entro il 30 Giugno 2008;*
- *tutti gli switch sono a pagamento (l'importo è pari a € 10) ad eccezione della "prima scelta" sopra descritta;*
- *nell'arco di ciascun anno, gli switch possono essere effettuati solo in 2 finestre temporali :  
- richiesta entro il 30 giugno e switch il 31 luglio,  
- richiesta entro il 31 dicembre e switch il 31 gennaio;*
- *le quote del comparto di destinazione sono acquistate alla stessa data di calcolo della quota di vendita;*
- *le domande di switch possono essere effettuate compilando l'apposito modulo N.16, oppure tramite web (tale operazione sarà attivata a partire dal 1° settembre 2007);*
- *in relazione alla modalità tramite web, si precisa che devono essere utilizzate user e password attribuite a ciascun aderente; dopo che l'aderente ha inoltrato la richiesta di switch, viene inviata conferma all'aderente della scelta effettuata (tramite e-mail); è possibile stampare dal web la scelta effettuata, dalla cui stampa risulteranno la data e l'ora del momento in cui tale scelta è stata registrata negli archivi del Fondo."*

#### Posizione suddivisa tra più comparti

Qualora, per effetto del meccanismo di conferimento tacito del TFR a Concreto, l'aderente si trovi suddivisa la propria posizione tra più comparti, egli ha facoltà di unificare la posizione in un solo comparto a sua scelta entro il 31 dicembre 2007. Trascorso tale periodo, previa comunicazione da parte di Concreto, la posizione dell'aderente verrà unificata nel comparto in cui lo stesso risultava iscritto alla data del 30 giugno 2007.

## **Pubblicazione ufficiale dei dati di Concreto**

Il Consiglio di Amministrazione di Concreto, a seguito di informazioni non corrette riguardanti il Fondo e pubblicate nell'inserito Plus de "Il Sole 24 Ore" del 9 giugno scorso, ha intrapreso un'azione legale nei confronti del quotidiano chiedendo in data 22 giugno 2007 immediata rettifica dei dati pubblicati. Qui di seguito si riporta stralcio della richiesta inoltrata ove sono indicati i dati ufficiali del Fondo:

*“Con riserva di agire nelle opportuni sedi per ottenere il risarcimento dell'ingiusto danno subito, ribadendo la richiesta di conoscere le fonti di acquisizione dei dati utilizzate ai fini del giudizio allo stato, ai sensi dell'art.8 Legge 8 febbraio 1948 n.47, si chiede la pubblicazione della seguente nota di rettifica:*

*.... OMISSIS ....*

*Riteniamo che detti giudizi siano frutto di evidente disinformazione, assenza o errata lettura di dati.*

*Una migliore, seria e approfondita analisi, da parte degli analisti avrebbe certamente condotto a risultati diversi.*

*Al riguardo, Concreto precisa quanto segue:*

*- i rendimenti realizzati sin dall'inizio della gestione (1-11-2003) sono al di sopra della media dei fondi pensione (rendimento storico cumulato netto di Concreto nel periodo 2004-2006: + 18,92%, media dei fondi: + 16,60%. Dati Covip).*

*Concreto ha inoltre segnato un rendimento superiore al benchmark (valore di riferimento di mercato) sia prendendo come riferimento il dato cumulato 2004-2006, sia il dato di ciascun anno;*

*- i costi, espressi dal c.d. Indicatore Sintetico dei Costi (ISC), nel medio-lungo periodo sono in linea con i valori medi dei fondi;*

*- tutti i dati relativi al Fondo vengono pubblicati sul sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it), strumento che assicura la massima trasparenza e tempestività nell'aggiornamento delle informazioni;*

*- nell'area riservata del sito ciascun aderente può consultare in tempo reale la propria posizione contributiva calcolata sul valore dell'ultima quota disponibile;*

*- Concreto risulta essere tra i fondi con la più alta percentuale di adesioni, oltre il 60% dei lavoratori del settore, nonché di contribuzione volontaria oltre quella minima contrattuale, oltre un terzo degli aderenti;*

*- l'incremento delle nuove adesioni nei primi 5 mesi dell'anno è stato molto sostenuto (oltre il 10% rispetto agli iscritti a fine 2006), frutto di una campagna informativa capillare condotta direttamente nei luoghi di lavoro, con il contributo di tutti gli operatori (organi del fondo, responsabili delle aziende, rappresentanti sindacali).”*

Ad oggi il Fondo non ha ancora ricevuto formale risposta da parte del quotidiano, tuttavia, si rende noto che nell'ultimo inserto PLUS de "Il Sole 24 Ore" pubblicato il 30 giugno 2007 i giudizi negativi sono stati parzialmente corretti attraverso l'eliminazione dei simboli espressi da semafori rossi. Sarà cura di Concreto informare i soci lavoratori e le aziende di appartenenza sullo sviluppo della vicenda.

## **Andamento delle adesioni**

Siamo lieti di comunicarVi che Concreto, considerando le richieste di adesioni pervenute al 25 giugno 2007, ha raggiunto **il traguardo di 7.000 lavoratori iscritti**. Ciò permette al Fondo di consolidare un particolare primato quale quello di risultare ai primissimi posti in termini di adesioni rispetto al bacino dei lavoratori del settore (circa il 70%).

Fondo Pensione Concreto  
Il Presidente  
Bruni Bruno

