

Roma, 24/11/2020

Egregio Sig. / Gentile Sig.ra  
Cognome Nome  
Indirizzo  
Cap Località (Provincia)

Egregio associato / Gentile associata,

Ti comunichiamo che non avendo ricevuto alcuna espressa volontà contraria a seguito della nostra informativa che ti è stata consegnata nell'ultima busta paga tramite l'azienda, si è perfezionata la Tua **"Adesione Contrattuale"** al Fondo Pensione **CONCRETO**.

Ti confermiamo inoltre che abbiamo ricevuto il versamento del contributo contrattuale da parte del datore di lavoro secondo quanto previsto dal CCNL.

Con la presente lettera di benvenuto, comunichiamo che Ti sarà consentito l'accesso all'area riservata del sito web del fondo. Di seguito trascriviamo le modalità e i codici di accesso necessari per visualizzare la Tua posizione individuale:

1. Collegati alla Home page del sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)
2. Nel riquadro in alto a destra (Area Riservata) della Home page clicca su "Aderenti"
3. Inserisci "ID UTENTE" e "PASSWORD" e clicca su LOGIN.

CODICE DI ACCESSO <sup>1</sup> ALLA TUA POSIZIONE INDIVIDUALE SUL SITO WEB		
	<b>ID UTENTE:</b>	<b>PASSWORD:</b>

Effettuando l'accesso all'area riservata potrai disporre di diverse funzionalità:

1. aggiornare il proprio indirizzo ed i propri recapiti (e-mail, telefono);
2. aggiungere\aggiornare i beneficiari in caso di premorienza;
3. verificare il valore della posizione;
4. controllare i contributi versati;
5. controllare i movimenti sulla propria posizione;
6. visualizzare il rendimento;
7. effettuare la simulazione di anticipazione (ovvero calcolare l'importo lordo che si andrebbe a percepire);
8. effettuare il cambio di linea di investimento;
9. effettuare il calcolo della propria rendita al momento del pensionamento con un collegamento diretto ai contributi versati;
10. inserire i contributi non dedotti.

### Conoscere CONCRETO: I Punti di Forza

#### Tasso di Adesione:

- Oltre il 75% degli iscritti al Fondo rispetto ai lavoratori di settore
- Oltre 100 delle maggiori aziende del settore iscritte

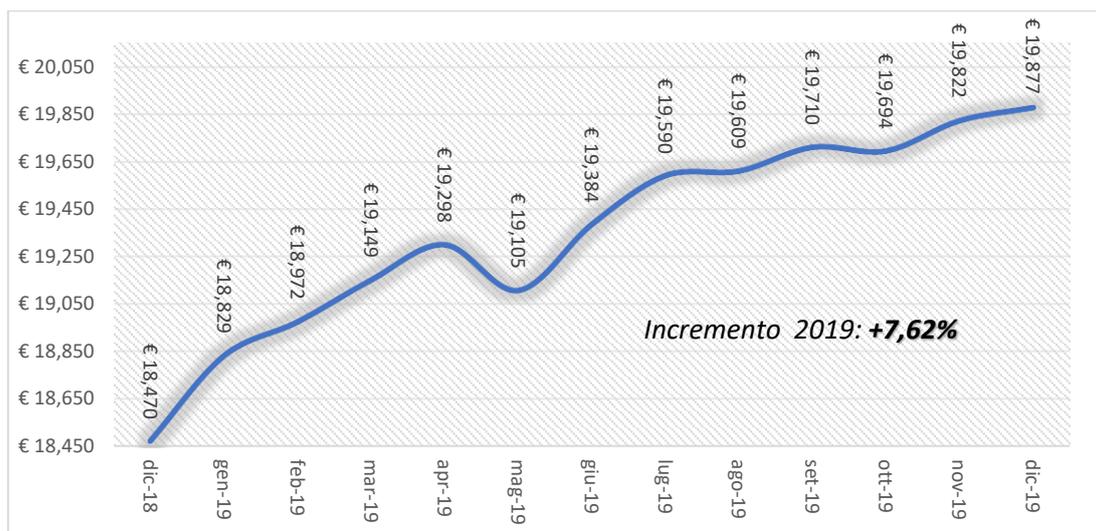
#### Contribuzione:

<sup>1</sup> **Ti informiamo che sei responsabile personalmente della tenuta delle chiavi d'accesso alla posizione individuale, quindi ti consigliamo di custodirle con la massima cura e discrezione. Il Fondo non si assume alcuna responsabilità per l'uso della password da parte di persone non autorizzate.**

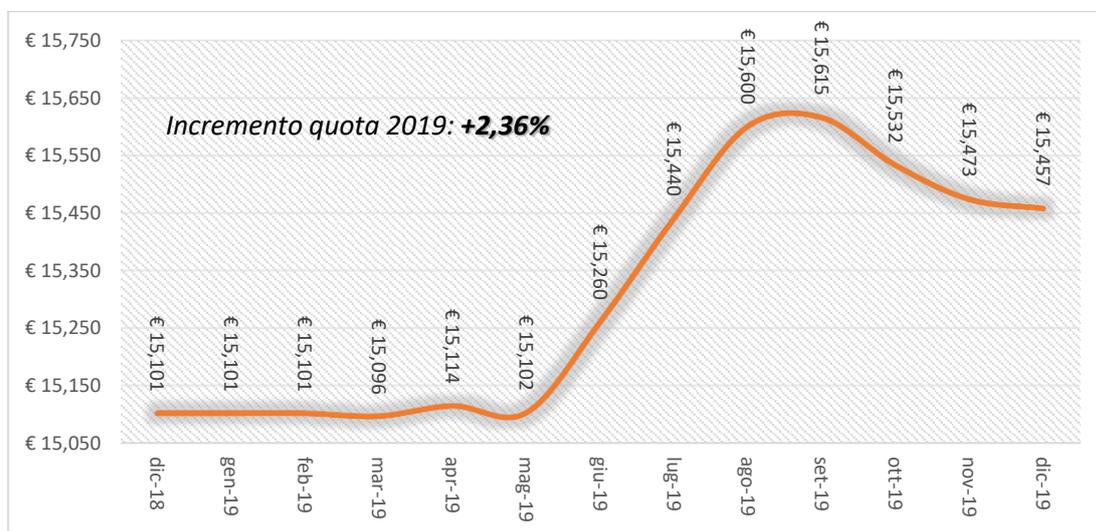
- I lavoratori che aderiscono al Fondo beneficiano del contributo aziendale pari all'2,05% della retribuzione utile al calcolo TFR. A decorrere dal 1° luglio 2021 tale aliquota sarà aumentata all' 2,20% come disposto dal CCNL siglato in data 29 maggio 2019. **Tale contributo aziendale è un diritto del solo lavoratore iscritto al Fondo.** La quota a carico del lavoratore è pari all'1,40%. Inoltre, la quota di iscrizione al Fondo (€12,91) è a totale carico dell'azienda.

#### Rendimenti:

- **4,04%** di rendimento medio annuo netto degli investimenti del comparto Bilanciato a 10 anni. Nello stesso periodo la rivalutazione del TFR è stata del 2,00%.
- Andamento del Comparto Bilanciato al 31 dicembre 2019:



- Andamento del Comparto Garantito al 31 dicembre 2019:



### Informazioni Utili

1. Si allega alla presente la sezione I della Nota informativa riportante **“Informazioni chiave per l’aderente”** dove sono riportate tutte le informazioni utili per conoscere il Fondo. **(All.n.1)**
2. Accedendo al sito del fondo potrai recuperare tutte **le informazioni utili circa la composizione del Fondo, la descrizione delle attività e la normativa che lo disciplina, nonché la modulistica da utilizzare per le richieste relative alla posizione individuale.** In particolare, all’interno del sito potrai prendere visione dello Statuto, della Nota informativa completa, dei Regolamenti del Fondo e del documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata, recante la stima della pensione complementare.

3. Al momento dell'adesione *i Tuoi flussi di contributo contrattuale sono automaticamente investiti nel comparto GARANTITO*. Utilizzando il modulo di "Scelta del comparto", allegato alla presente (All.n.2) e scaricabile comunque anche dal sito internet del Fondo, potrai decidere di cambiare linea di investimento optando per il comparto BILANCIATO. Relativamente ai comparti potrai reperire maggiori informazioni nel documento "Informazioni chiave per l'aderente" (All.n.1)
4. In qualsiasi momento, potrai decidere *di completare la Tua adesione contrattuale scegliendo di versare anche il TFR ed, eventualmente, anche il contributo a Tuo carico, determinando in quest'ultimo caso l'obbligo per l'azienda di versare un ulteriore contributo sulla tua posizione di previdenza complementare*. Puoi effettuare questa scelta compilando l'apposito modulo "Attivazione flussi contributivi per aderenti contrattuali" anch'esso in allegato (All.n.3).

**LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE OGGI È UNA REALE NECESSITÀ!!!**  
**NON LIMITARTI ALL'ADESIONE CONTRATTUALE,**  
**EFFETTUA L' ADESIONE ESPLICITA!!!**

Non attivando il versamento del contributo a proprio carico, di fatto si perdono  
molti benefici previsti dal Tuo CCNL!

Al riguardo Ti invitiamo a visionare nell'home-page del nostro sito un breve video  
che illustra i VANTAGGI di tale scelta.

**Recapiti del FONDO:**

**Assistenza:**

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.00 e dalle 13.45 alle 17.45 al numero di telefono: Cell. 371/4967001, Tel. 06.5911727 e al numero di fax 06.54222299. È inoltre attivo il servizio e-mail: info@fondoconcreto.it – Pec: fondoconcreto@legalmail.it

**Comunicazioni e richieste:**

Sede legale ed amministrativa: Via Giovanni Amendola, 46 – 00185 – ROMA

**Restiamo a Tua Completa disposizione per qualsiasi ulteriore approfondimento.**

Cordiali saluti

Il Presidente  
Aldo Arri

## Allegato n. 1: Sezione I – Informazioni chiave per l'aderente (in vigore dal 27 ottobre 2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **CONCRETO** e facilitarti il confronto tra **CONCRETO** e le altre forme pensionistiche complementari.

### Presentazioni di **CONCRETO**

**CONCRETO** è un fondo pensione negoziale istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'Allegato alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

**CONCRETO** è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

**CONCRETO** opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a **CONCRETO** tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sul **CONCRETO** ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

**CONCRETO** costituisce, altresì, strumento di attuazione per l'adesione contrattuale prevista dall'art. 61 del CCNL sottoscritto il 29 maggio 2019 da Federmaco e Feneal-UIL, Filca-CISL, Fillea-CGIL, la quale si realizza per effetto del versamento a Concreto del contributo ivi previsto.

### Informazioni pratiche

<b>Sede legale e amministrativa:</b>	Via Giovanni Amendola, 46 - 4° Piano – 00185 – ROMA
<b>Sito internet:</b>	<a href="http://www.fondoconcreto.it">www.fondoconcreto.it</a>
<b>Telefono:</b>	06 5911727
<b>Fax:</b>	06 54222299
<b>Indirizzo e-mail:</b>	<a href="mailto:info@fondoconcreto.it">info@fondoconcreto.it</a>
<b>Indirizzo PEC:</b>	<a href="mailto:fondoconcreto@legalmail.it">fondoconcreto@legalmail.it</a>

La **Nota informativa e lo Statuto** sono resi disponibili gratuitamente sul sito internet del Fondo, presso la sede del Fondo e presso i datori di lavoro. Con le stesse modalità, sono resi disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto. Può essere richiesta al Fondo la spedizione dei suddetti documenti tramite servizio postale; in tal caso verranno addebitate al richiedente le relative spese.

### La Contribuzione

L'adesione a **CONCRETO** dà diritto a un **contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro**.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a **CONCRETO**. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'Allegato sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico. Per i lavoratori, non già associati a **CONCRETO** alla data del 1° luglio 2020, è previsto il versamento di un contributo contrattuale a carico del solo datore di lavoro che determina l'iscrizione al Fondo Pensione (adesione contrattuale) senza ulteriori obblighi contributivi, salvo espressa volontà contraria da manifestarsi entro 30 giorni dall'avvenuta adesione. Gli aderenti contrattuali (cioè coloro che abbiano aderito per effetto del solo contributo contrattuale) sono liberi di attivare la ulteriore contribuzione tramite sottoscrizione dell'apposita modulistica. In aggiunta alla citata contribuzione contrattuale, l'aderente può versare la quota maturanda di TFR. In caso di attivazione delle quote ordinarie di contribuzione a carico proprio, il contributo contrattuale è sostituito dalla contribuzione a carico del datore di lavoro prevista dalle Fonti istitutive. Per i lavoratori già associati che versano sia il Tfr che la quota ordinaria di contribuzione, dal 1° luglio 2020, è previsto l'aumento della quota contributiva a carico del datore nella misura stabilita dalle fonti istitutive.

La contribuzione avviene nelle misure e modalità previste dalle disposizioni contrattuali di riferimento riportate nell'Allegato.

### La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento **"La mia pensione complementare"**, versione **standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che **CONCRETO** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

L'aderente che abbia interrotto la propria attività lavorativa nei 5 anni precedenti il raggiungimento dei requisiti per l'erogazione della pensione di vecchiaia, ovvero in caso di inoccupazione di 24 mesi nei 10 anni anteriori al raggiungimento dei requisiti sopra richiamati, ha la possibilità di richiedere la **"Rendita Integrativa Temporanea Anticipata"** (RITA).

In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **CONCRETO** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

 Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito web del fondo.

## Proposte di Investimento

CONCRETO ti propone i seguenti comparti di investimento denominati:

- **CONCRETO Bilanciato**
- **CONCRETO Garantito**

I flussi di TFR conferiti tacitamente e i contributi contrattuali sono destinati al **comparto garantito**.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato **NON** sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

*Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampia oscillazione del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi). Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo. Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.*

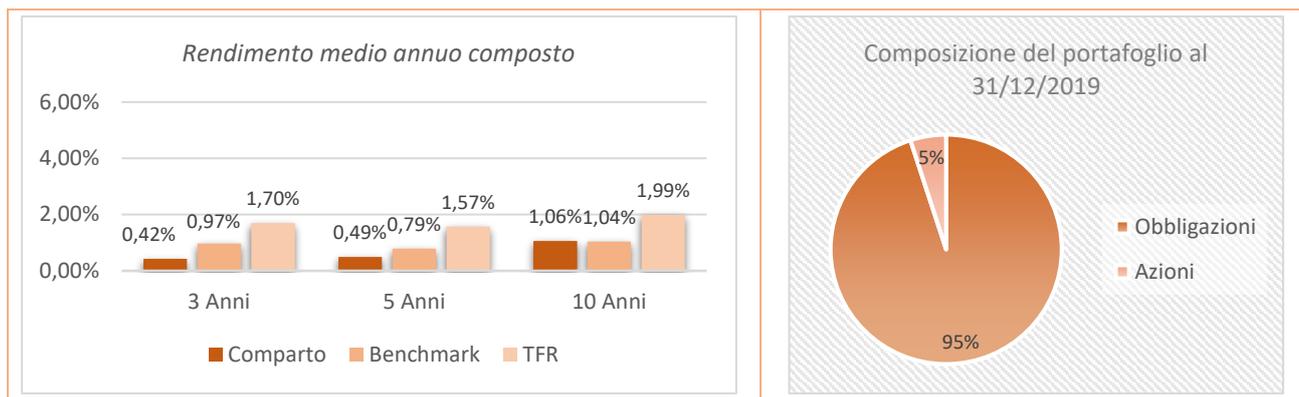
Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

### CONCRETO GARANTITO



**Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi, anticipazione per spese sanitarie.

Data di avvio dell'operatività del comparto:	1° luglio 2007
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro):	28.175.080
Rendimento netto del 2019:	2,36%



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



<b>Data di avvio dell'operatività del comparto:</b>	31 gennaio 2002
<b>Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro):</b>	178.250.703
<b>Rendimento netto del 2019:</b>	7,62%

*Rendimento medio annuo composto*

Horizonte	Comparto	Benchmark	TFR
3 Anni	2,51%	2,65%	1,70%
5 Anni	2,52%	2,56%	1,57%
10 Anni	4,04%	3,69%	1,99%

Composizione del portafoglio al 31/12/2019

Categoria	Percentuale
Obbligazioni	75%
Azioni	25%

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

**Scheda dei Costi (in vigore dal 27 ottobre 2020)**

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **CONCRETO** nella fase di accumulo della prestazione pensionistica.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **CONCRETO**, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

**L'indicatore sintetico dei Costi (ISC)**

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **CONCRETO**, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

<b>Costi in fase di accumulo<sup>1)</sup></b>		
<b>Tipologia costo</b>	<b>Importo e caratteristiche</b>	
<b>Spese di adesione:</b>	€ 12,91 a carico del datore di lavoro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione	
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo direttamente a carico dell'aderente:</b>		
<u>Per coloro che contribuiscono al Fondo:</u>	Quota associativa annua pari allo 0,13% della retribuzione utilizzata per il calcolo della contribuzione al Fondo.	
<u>Per coloro che non contribuiscono al Fondo e per gli aderenti contrattuali:</u>	€ 12,00 annui	
Tale contributo è a carico anche per gli aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA (Rendita integrativa temporanea anticipata) e che non effettuano versamenti.		
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo indirettamente a carico dell'aderente</b> (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):		
<b>Concreto Garantito</b>	Unipolsai	0,29% del patrimonio su base annua
<b>Concreto Bilanciato</b>	Anima	0,115% del patrimonio su base annua.
	Blackrock	0,122% del patrimonio su base annua; La quota di patrimonio gestita in ETF (max. 10% del portafoglio) è assoggettata ai costi previsti per il singolo ETF, con un limite massimo dello 0,30% su base annua. In ogni caso, la commissione complessiva non potrà eccedere lo 0,14% del patrimonio su base annua.
Commissioni Banca Depositaria:		0,017% del patrimonio su base annua
Spese amm.ve riconducibili alla gestione finanziaria:		0,02% del patrimonio su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):		
Anticipazione		€ 10,00
Trasferimento		€ 15,00 – esclusi i casi di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo
Riscatto		€ 10,00
Riallocazione della posizione individuale (SWITCH)		€ 10,00 – escluso il primo gratuito
Riallocazione del flusso contributivo		Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA):		La RITA prevede Le seguenti voci di costo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• € 20 – Una Tantum avvio della prestazione</li> <li>• € 10 – Periodiche per l'erogazione</li> <li>• € 20 – Una Tantum per Revoca</li> </ul>
Gestione pratiche cessione quinto		€ 10,00

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparto	Categoria	Anni di Permanenza			
		2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
CONCRETO BILANCIATO	Obbligazionario Misto	1,26	0,65	0,42	0,25
CONCRETO GARANTITO	Garantito	1,43	0,83	0,59	0,42

**ATTENZIONE:** 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.

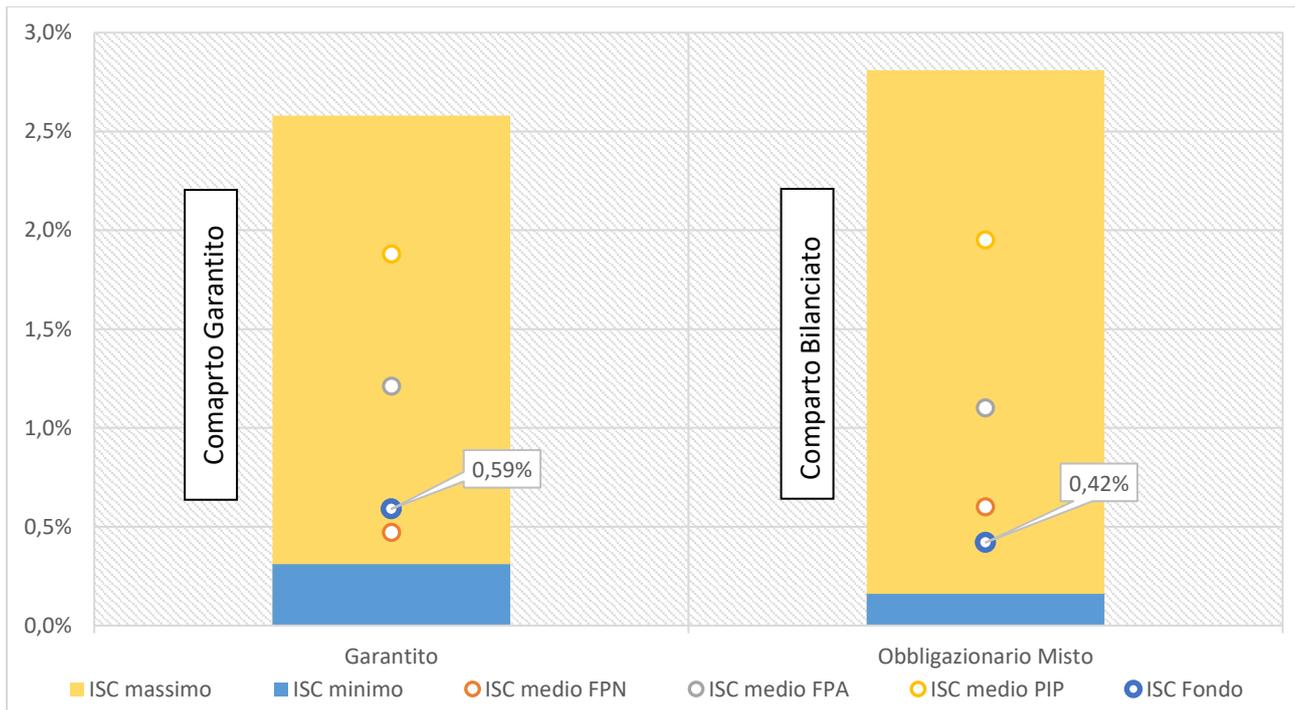
<sup>1)</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della 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.

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

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

L'onerosità di CONCRETO 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.



Comparto	Categoria	ISC medio FPN	ISC medio FPA	ISC medio PIP	ISC FONDO	ISC massimo	ISC minimo
Garantito	Garantito	0,47%	1,21%	1,88%	<b>0,59%</b>	2,58%	0,31%
Bilanciato	Obb. Misto	0,36%	1,10%	1,95%	<b>0,42%</b>	2,81%	0,16%

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it))

Allegato alla sezione I **“informazioni chiave per l’aderente”** del Fondo pensione CONCRETO

Il Presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l’aderente di CONCRETO e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

### *Fonte Istitutiva*

**CONCRETO** è iscritto all’albo tenuto dalla COVIP con il n. 122 ed è stato costituito in forza dell’accordo sottoscritto in data 27 gennaio 1999 fra Federmaco, per mandato ricevuto dalle aderenti Associazioni Aitec e Cagma, e Feneal-UIL, Filca-CISL, Fillea-CGIL. Tale accordo dà attuazione all’art.46 del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro 30 settembre 1994 e successive intese del 6 marzo 1997, di seguito denominato Contratto, ed è stato aggiornato con l’accordo del 29 maggio 2019.

### *I destinatari*

1. Sono destinatari del Fondo i lavoratori dipendenti da Aziende il cui rapporto di lavoro sia disciplinato dal Contratto nonché i lavoratori dipendenti da imprese controllate, ai sensi dell’art. 2359 c.c., dalle già menzionate Aziende, o da imprese controllanti le Aziende medesime, cui è applicato l’anzidetto Contratto, che abbiano superato il relativo periodo di prova e siano titolari di contratto individuale:
  - a. tempo indeterminato;
  - b. part-time a tempo indeterminato;
  - c. tempo determinato pari o superiore a sei mesi presso la stessa azienda nell’arco dell’anno solare (1° gennaio -31 dicembre);
  - d. di apprendistato.
2. Sono soci del Fondo:
  - a. i destinatari di cui al punto 1 che hanno sottoscritto l’atto di adesione secondo le procedure stabilite dal Fondo;
  - b. i lavoratori che hanno aderito a seguito del tacito conferimento del TFR o per effetto del versamento del contributo contrattuale;
  - c. le aziende dalle quali i lavoratori di cui alle lett. a) e b) dipendono;
  - d. i lavoratori pensionati che percepiscono le prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto.
3. Possono divenire soci del Fondo i lavoratori, con contratto a tempo indeterminato, dipendenti dalle fonti istitutive e dalle altre Organizzazioni rappresentate dalle fonti istitutive per l’esercizio dell’attività contrattuale collettiva nonché i dipendenti dalle società controllate da tali Organizzazioni.
4. Possono restare associati al Fondo, previo accordo sindacale e delibera del Consiglio di Amministrazione del Fondo, i lavoratori che in seguito a trasferimento di Azienda, operato ai sensi dell’art. 47 della Legge n. 428/1990, ovvero per mutamento dell’attività aziendale abbiano perso i requisiti di cui al precedente punto 1 e sempre che per l’impresa cessionaria o trasformata non operi analogo Fondo di previdenza complementare, con l’effetto di conseguimento o conservazione della qualità di socio anche per l’impresa cessionaria o trasformata.
5. Possono divenire soci del Fondo i lavoratori dipendenti da aziende che applicano il Contratto anche quando già iscritti a fondi o casse costituiti prima della data di sottoscrizione della Fonte Istitutiva a condizione che la confluenza nel Fondo risulti da intese sottoscritte dalle rispettive aziende e da Feneal-UIL, Filca-CISL e Fillea-CGIL, sia altresì deliberata dai competenti organi del fondo o della cassa preesistenti e autorizzata dal Consiglio di Amministrazione del Fondo. La confluenza nel Fondo esclude l’applicabilità delle discipline previste dai fondi di provenienza.
6. Possono divenire soci del Fondo i lavoratori i quali, pur non avendo il rapporto di lavoro disciplinato dal Contratto, dipendono da Aziende – controllate o collegate ai sensi dell’art.2359 c.c. ad Aziende che applicano il Contratto – che svolgono attività ausiliarie e/o di servizio alle stesse Aziende controllanti o collegate. In tali casi la confluenza nel Fondo deve risultare da appositi accordi aziendali e deve essere autorizzata dal Consiglio di Amministrazione. L’adesione comporta integrale accettazione del vigente statuto.
7. Possono altresì aderire al Fondo i familiari fiscalmente a carico, secondo la normativa tributaria vigente, di lavoratori iscritti al Fondo.

### *La Contribuzione*

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

Pertanto, la contribuzione minima a CONCRETO (a seguito dell’accordo di rinnovo del Contratto siglato in data 29 maggio 2019) è così stabilita.

Versamento contributi <sup>2</sup> a CONCRETO					
	Quota minima TFR	Contributo Lavoratore <sup>3</sup>	Contributo Azienda		Decorrenza e periodicità
			In vigore	Dal 01/07/2021	
Lavoratori Occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,40%	2,05%	2,20%	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già Occupati al 28.04.1993	40% <sup>4</sup>	1,40%	2,05%	2,20%	

Per i lavoratori, non già associati a **CONCRETO** alla data del 1° luglio 2020, è previsto il versamento di un contributo contrattuale fisso mensile di 5,00 euro, a carico del solo datore di lavoro che determina l'iscrizione al Fondo Pensione (adesione contrattuale) senza ulteriori obblighi contributivi, salvo espressa volontà contraria da manifestarsi entro 30 giorni dall'avvenuta adesione.

In caso di attivazione della contribuzione ordinaria a proprio carico, il contributo contrattuale è riassorbito della contribuzione a carico del datore di lavoro.

<sup>2</sup> In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR per 13 mensilità.

<sup>3</sup> Misura minima da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro.

**NOTA BENE:** È data facoltà al singolo associato di incrementare la contribuzione a suo carico (c.d. Contributo Volontario) in misura più elevata di quella obbligatoria dell'1,40% mediante le due modalità sotto riportate:

1. **Tramite l'Azienda:** il lavoratore dovrà compilare ed inoltrare al fondo l'apposito modulo di richiesta della contribuzione volontaria aggiuntiva. Tale contribuzione è calcolata sulla retribuzione commisurata al valore del minimo tabellare, ex indennità di contingenza, EDR ed indennità di Funzioni quadri. (come d'accordo di rinnovo del CCNL 18 febbraio 2010);
2. **Tramite bonifico personale:** il lavoratore potrà effettuare il versamento di un contributo volontario personale (non inferiore ai 200€) attraverso la propria banca compilando ed inoltrando al fondo l'apposito modulo presente sul sito internet.

<sup>4</sup> Il lavoratore può scegliere di versare l'intero TFR (100%)

**Allegato n. 2 - Modulo per la modifica del comparto d'investimento - Ed. OTT. 2020**

<b>Parte Riservata CONCRETO Prot. n. _____</b>			
<p><b>CONCRETO</b> - Fondo Pensione Complementare Nazionale a Capitalizzazione per i lavoratori della industria del cemento, della calce e suoi derivati, del gesso e relativi manufatti, delle malte e dei materiali di base per le costruzioni (di seguito <b>CONCRETO</b>). Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 122.</p>			
<p><b>AVVERTENZE:</b></p> <p>- <b><u>Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento.</u></b> Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'iscritto e dovrà essere inviata al fondo per raccomandata, posta ordinaria, mail o PEC.</p>			
DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE			
Cognome e Nome:		C.F.	
Sesso:	Stato Civile	Data di Nascita:	
Comune e Provincia di nascita:		Stato:	
Tipo di documento:		N. documento:	
rilasciato da:		Data di Rilascio:	
Residenza (Via, Cap, Città, Provincia):			
Domicilio (Via, Cap, Città, Provincia – se differente dalla residenza)			
Tel.:		Cell.:	
E-mail:			
<b>L'ADERENTE</b> presa visione della "Nota informativa" e dello "Statuto" disponibili sul sito del FONDO.			
<b>CHIEDE</b> che la posizione individuale maturata presso il fondo venga riallocata sul comparto di seguito indicato:			
<input type="checkbox"/>	Comparto Bilanciato – Obbligazionario misto (75% Obbligazionario – 25% Azionario)		
<input type="checkbox"/>	Comparto Garantito (95% Obbligazionario – 5% Azionario)		
<p><b>Nota Bene:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>L'aderente può variare il comparto d'investimento, nel rispetto del periodo minimo di permanenza nel comparto di provenienza, di almeno 12 Mesi;</li> <li>In caso di ricezione del modulo prima del termine del periodo minimo di permanenza, Concreto modificherà il comparto solo alla prima valorizzazione utile trascorsi i 12 mesi;</li> <li>Il primo trasferimento è gratuito, il costo di quelli successivi è pari a 10 euro trattenuti dalla posizione individuale dell'iscritto.</li> <li>nell'arco di ciascun anno, gli switch possono essere effettuati solo in 2 finestre temporali:             <ol style="list-style-type: none"> <li>richiesta entro il 30 giugno e switch il 31 luglio,</li> <li>richiesta entro il 31 dicembre switch il 31 gennaio;</li> </ol> </li> <li>le quote del comparto di destinazione sono acquistate alla stessa data di calcolo della quota di vendita.</li> </ol>			
LUOGO E DATA		FIRMA ADERENTE	
INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679 (da leggere e sottoscrivere)			
<p>In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione CONCRETO – Fondo Pensione con sede legale in Via Giovanni Amendola, 46 – Tel. 06.5911727 – Fax 06.54222299 – PEC: <a href="mailto:fondoconcreto@legalmail.it">fondoconcreto@legalmail.it</a> (di seguito "il Fondo Pensione"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.</p> <p><b>Fonte dei dati personali</b></p> <p>I dati personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.</p> <p><b>Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati</b></p> <p>La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione sono effettuati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;</li> </ul>			

- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

#### **Comunicazione dei dati**

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

#### **Periodo di conservazione dei dati personali**

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

#### **Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti**

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo lettera raccomandata o via PEC ([fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)) - alla sede di Roma situata in Via Giovanni Amendola, 46.

#### ***Preso visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016***

LUOGO E DATA

FIRMA ADERENTE

**Allegato n. 3 - Variazione della modalità associativa per gli "Aderenti contrattuali"<sup>5</sup> - Ed. OTT. 2020**

Parte Riservata CONCRETO Prot. n. _____				
<b>CONCRETO</b> - Fondo Pensione Complementare Nazionale a Capitalizzazione per i lavoratori della industria del cemento, della calce e suoi derivati, del gesso e relativi manufatti, delle malte e dei materiali di base per le costruzioni (di seguito <b>CONCRETO</b> ). Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 122.				
<b>AVVERTENZE:</b>				
- <b>Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento.</b> Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'iscritto e dall'azienda e l'originale dovrà essere inviata al fondo per posta ordinaria, mail o PEC				
<b>DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE</b>				
Cognome e Nome:			C.F.	
Sesso:		Stato Civile	Data di Nascita:	
Comune e Provincia di nascita:			Stato:	
Tipo di documento:		N. documento:		
rilasciato da:		Data di Rilascio:		
Residenza (Via, Cap, Città, Provincia):				
Domicilio (Via, Cap, Città, Provincia – se differente dalla residenza)				
Tel.:		Cell.:		
E-mail:				
<b>ALTRI INFORMAZIONI DELL'ADERENTE</b>				
<b>QUALIFICA:</b>	<input type="checkbox"/> Operaio	<input type="checkbox"/> Intermedio	<input type="checkbox"/> Impiegato	<input type="checkbox"/> Quadro
Dipendente con prima occupazione antecedente al 28/04/1993 <sup>6</sup> :			Si	No
Dipendente con prima occupazione successiva al 01/01/2007:			Si	No
<b>Titolo di Studio:</b>				
<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale	
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma univ.	<input type="checkbox"/> Laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea quinquennale	
<input type="checkbox"/> Laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea	<input type="checkbox"/> Altro ( <i>specificare</i> )		
<b>CONTRIBUZIONE, MODALITÀ DI VERSAMENTO</b>				
<b>DELEGO</b> il mio datore di lavoro _____ a prelevare dalla mia retribuzione la quota maturanda del mio TFR e, in caso di versamento di ulteriori contributi a mio carico, le aliquote sottoindicate e a provvedere al relativo versamento al Fondo, secondo i termini stabiliti da CONCRETO.				
<b>Dichiaro di voler versare il TFR maturando a CONCRETO nella percentuale del:</b>				
<input type="checkbox"/> <b>100%</b> (aliquota obbligatoria per gli aderenti di prima occupazione <b>SUCCESSIVA</b> al 28/04/1993)				
<input type="checkbox"/> <b>40%</b> (aliquota minima per gli aderenti di prima occupazione <b>PRECEDENTE</b> al 28/04/1993)				
<b>Dichiaro di voler versare a CONCRETO quale contributo a mio carico l'1,40%<sup>7</sup>:</b>				

<sup>5</sup> Già associato a CONCRETO con il versamento del "Contributo Contrattuale" pari a 5,00 mese a carico dell'Azienda come previsto dal rinnovo del CCNL del 29 maggio 2019.

<sup>6</sup> Si deve fare riferimento al primo rapporto di lavoro che ha dato luogo al versamento di contributi obbligatori previdenziali

<sup>7</sup> Da conteggiare sulla retribuzione utile per il calcolo del TFR per 13 mensilità

<input type="checkbox"/> <b>SI</b> (ho diritto all'2,05% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente) <input type="checkbox"/> <b>NO</b> (rinuncio all'2,05% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente)				
<b>Dichiaro di voler contribuire con la seguente aliquota volontaria aggiuntiva<sup>8</sup> pari al:</b>				_____%
LUOGO E DATA		FIRMA ADERENTE		
<b>SPAZIO RISERVATO ALL'AZIENDA</b>				
Ragione Sociale dell'azienda:				
c.f. \ p.IVA				
Indirizzo (Via, Cap, Città, Pr.):				
Referente:				
Tel.:		Fax.:		
E-mail:		Pec:		
Settore merceologico:	<input type="checkbox"/> Cemento	<input type="checkbox"/> Calce	<input type="checkbox"/> Gesso	Malte
	<input type="checkbox"/> Altro ( <i>specificare</i> )			
Stabilimento\Ufficio:				
Indirizzo (Via, Cap, Città, Pr.):				
Matricola Aziendale:		Matricola INPS:		Data assunzione:
Data di ricevimento		Timbro e Firma del referente		
<b>INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679</b>				
<p>In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione CONCRETO – Fondo Pensione con sede legale in Via Giovanni Amendola, 46 – Tel. 06.5911727 – Fax 06.5422299 – PEC: <a href="mailto:fondoconcreto@legalmail.it">fondoconcreto@legalmail.it</a> (di seguito “il Fondo Pensione”), in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.</p> <p><b>Fonte dei dati personali</b>          I dati personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.</p> <p><b>Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati</b>          La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione sono effettuati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;</li> <li>- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.</li> </ul> <p>Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.</p> <p>Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.</p> <p><b>Comunicazione dei dati</b>          Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.</p> <p>I soggetti predetti potranno essere costituiti da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;</li> </ul>				

<sup>8</sup> Percentuale libera, calcolata sul valore del minimo tabellare, contingenza, EDR ed indennità di funzione quadri

- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

**Periodo di conservazione dei dati personali**

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

**Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti**

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo lettera raccomandata o via PEC ([fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)) - alla sede di Roma situata in Via Giovanni Amendola, 46.

***Presenza visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016***

LUOGO E DATA	FIRMA ADERENTE
--------------	----------------

***Consenso all'utilizzo, per le finalità su indicate, di e-mail e numero telefonico forniti nel presente modulo di adesione.***

Dò il CONSENSO	Nego il CONSENSO
----------------	------------------

LUOGO E DATA	FIRMA ADERENTE
--------------	----------------