

LE NEWS DI CONCRETO

**RENDIMENTO QUOTE:**

Il 2023 si è concluso con un **risultato soddisfacente** su entrambi i comparti del fondo:

Comparto Bilanciato +6,40%
Comparto Garantito +5,45%

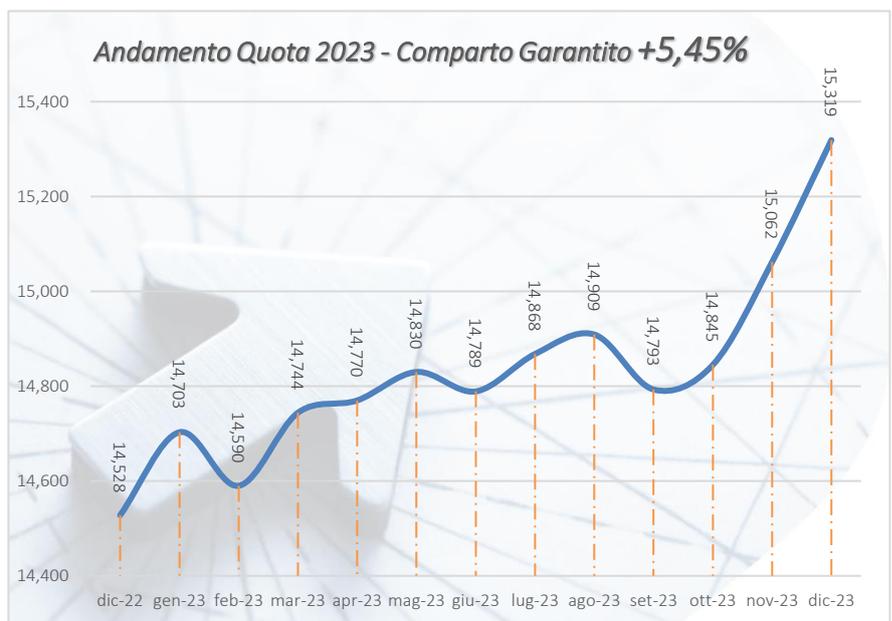
IN QUESTO NUMERO:

- ✓ ANDAMENTO DELL'ADESIONE CON FOCUS SULL' ADESIONE CONTRATTUALE (Pag.2)
- ✓ I VANTAGGI (Pag.2)

- ✓ IL CONFRONTO FRA GEMELLI (Pag. 4)

- ✓ ECONOMIA REALE E SOSTENIBILITÀ (Pag.5)

- ✓ COME PASSARE DALL'ADESIONE CONTRATTUALE ALL'ADESIONE ESPLICITA (Pag. 6)
- ✓ DOVE TROVARE MAGGIORI INFORMAZIONI (Pag. 6)
- ✓ RECAPITI UTILI (Pag. 6)

**Rendimento medio annuo composto**

	2023	A 20 Anni (2004-2023)
Comparto Bilanciato	+6,40%	+3,36%
TFR per confronto	+1,60%	+2,50%
Comparto Garantito	+5,45%	+0,94*%

* Rendimento a 16 anni - Comparto attivo dal 1° luglio 2007

Ammontare del patrimonio al 31/12/2023

	€	% incremento rispetto al 2022
Comparto Bilanciato	191.494.009,49	+7,48
Comparto Garantito	33.318.130,79	+12,78
Totale Patrimonio	224.812.140,28	

ANDAMENTO DELLE ADESIONI

Nel corso del 2023 CONCRETO *ha consolidato* un primato nel panorama dei fondi pensione rappresentato da *un tasso di adesione superiore al 93%* dei lavoratori di settore.



**SEI UN ADERENTE CONTRATTUALE¹? HAI ANCORA DUBBI SULL'ISCRIVERTI A CONCRETO?
ECCO I PRINCIPALI VANTAGGI PER CHI È ISCRITTO CON CONTRIBUTIONE ATTIVA.**

- Ottenere **una adeguata pensione** integrativa a quella corrisposta dall'INPS;
- I lavoratori che aderiscono al Fondo beneficiano del contributo aziendale pari all'2,40% (**dal 1° luglio 2024 sarà pari al 2,50%**) della retribuzione utile al calcolo del TFR. Tale contributo aziendale **è un diritto del solo lavoratore iscritto al Fondo** con contribuzione attiva.
- Beneficiare di un **significativo risparmio fiscale**. Il contributo del lavoratore associato gode di un regime fiscale privilegiato: l'importo versato, infatti, non viene tassato. Si tratta di **un beneficio previsto esclusivamente in favore di chi partecipa ad un Fondo Pensione**. Il limite annuo di deducibilità fiscale è fissato dal D.lgs. 252/2005 in misura pari a **€ 5.164,50**;
- Non avendo fini di lucro né rete commerciale**, le spese di gestione **risultano molto contenute** e in media notevolmente inferiori rispetto a strumenti previdenziali promossi da soggetti bancari o assicurativi (che sono da quattro a dieci volte più costosi);
- Le prestazioni erogate da fondi pensione sono coperte **dalle stesse GARANZIE** previste per la previdenza pubblica per ciò che riguarda i limiti su cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità e **nei casi di insolvenza** del datore di lavoro **è previsto l'intervento del Fondo di Garanzia presso l'INPS**;
- La Governance del Fondo è affidata in modo paritetico a rappresentanti dei lavoratori e delle aziende.



¹ **Che Cosa è l'adesione contrattuale?** A seguito dell'accordo di rinnovo del CCNL siglato in data 29 maggio 2019, a partire dal 1° luglio 2020 è previsto il versamento da parte dell'azienda di un contributo mensile (cosiddetto "Contributo Contrattuale") pari a 5,00€ per tutti i lavoratori che risultano non essere iscritti al Fondo CONCRETO o ad altro Fondo di previdenza complementare.

COME PASSARE DALL'ADESIONE CONTRATTUALE ALL'ADESIONE ESPLICITA

È semplicissimo... L'aderente dovrà compilare la domanda di adesione che può trovare presso l'ufficio del personale della propria azienda o scaricarla direttamente dal sito Internet, nella sezione Modulistica – Moduli per l'adesione - *Modulo n. 23 - Variazione della modalità associativa per gli "Aderenti contrattuali"* – *in allegato alla presente (pag. 7)*. Il modulo deve essere compilato in ogni sua parte in modo chiaro e leggibile e restituito all'ufficio del personale della propria azienda, la quale provvederà ad inviarlo a CONCRETO.



Inoltre... Adesione al Fondo dei Familiari Fiscalmente a carico. Nella Home Page del sito del Fondo (www.fondoconcreto.it) è disponibile un'apposita sezione contenente sia il regolamento sia la modulistica relativa a tale adesione.

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

Per avere maggiori informazioni al riguardo contatta il Fondo oppure consulta l'apposita sezione presente "Adesione contrattuale" del sito www.fondoconcreto.it

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 al comparto bilanciato. Di seguito la posizione di un aderente iscritto da circa di 20 anni le cui quote vengono destinate al Comparto Bilanciato.

Dettaglio della Posizione	
Comparto Attuale:	Bilanciato
Data Quota:	31/12/2023
Periodo di Contribuzione:	20 anni e 1 mesi
Quote Associative:	6.336,91
Valore Quota	20,822
Totale CONTROVALORE	131.947,04 €

"Iscritto a CONCRETO"		"Non Iscritto a CONCRETO"	
Contributo Aderente	27.875,87	Contributo Aderente	27.875,87
TFR	62.654,56	TFR:	62.654,56
Totale Lavoratore	90.530,43	Totale Lavoratore	90.530,43
Contributo Azienda	13.590,41	Contributo Azienda	0
Rendimento Fondo	27.826,20	Rendimento TFR	17.268,65
Totale Azienda + Fondo	41.416,61	Totale Azienda + TFR	17.268,65
Totale CONTROVALORE	131.947,04	Totale CONTROVALORE	107.799,08

Differenza tra "Iscritto" e "Non Iscritto" a CONCRETO pari ad € 24.147,96

Rendimento medio annuo dalla data di iscrizione*	2,12%
Rendimento totale dalla data di iscrizione**	50,36%

N.B. La posizione si riferisce ai dati REALI di un aderente anonimo di CONCRETO

*è il tasso che applicato ad ogni flusso contributivo per il tempo di permanenza nel fondo restituisce l'attuale controvalore.

** è il rapporto tra il rendimento in valore assoluto ed il capitale medio investito.

ECONOMIA REALE E SOSTENIBILITÀ

Concreto in collaborazione con Assofondipensione sta portando avanti con un progetto comune ad altri fondi pensione di investimento nell'economia reale, finalizzato a poter offrire un valido contributo al sistema produttivo nazionale, e generare un circolo virtuoso di risorse per le piccole medie aziende italiane. Un altro importante obiettivo consiste nel coniugare gli obiettivi di rendimento con quelli di natura sociale ambientale contenuti nelle linee guida ONU in tema di ESG orientando in questo senso gli investimenti economici.



DOVE TROVARE MAGGIORI INFORMAZIONI SU CONCRETO

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti, per qualsiasi necessità, dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.00 e dalle 13.45 alle 17.45 al numero di telefono Fisso 06/5911727. Inoltre:

Sito WEB

I recenti mezzi di comunicazione, come ad esempio internet, hanno un ruolo fondamentale all'interno del rapporto Iscritto\Fondo: attraverso il sito www.fondoconcreto.it, l'aderente ha modo di conoscere CONCRETO in ogni suo aspetto. Nella Home Page sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, il Bilancio e il Regolamento elettorale. Su richiesta, i già menzionati documenti possono essere inviati agli interessati.

Recapiti Utili:

Comunicazioni e richieste: Sede legale ed amministrativa: Via Giovanni Amendola, 46 – 00185 – ROMA – E-mail info@fondoconcreto.it – PEC: fondoconcreto@legalmail.it

Assistenza Tecnica\amministrativa: È attivo il servizio e-mail assistenza@fondoconcreto.it.

Area Riservata:

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

1. Leggere le ultime news del Fondo;
2. Consultare il tuo Profilo;
3. Modificare i recapiti e l'indirizzo di residenza;
4. Compilare il questionario di autovalutazione;
5. Visualizzare\modificare i soggetti designati come beneficiari;
6. Consultare la documentazione (Prospetto annuali, CU prestazioni godute etc.etc.);
7. Consultare la tua posizione contributiva;
8. Visualizzare gli importi versati;
9. Visualizzare le prestazioni godute;
10. Richiedere l'Anticipazione on-line;
11. Calcolare la tua pensione complementare;
12. Effettuare la simulazione delle anticipazioni;
13. Effettuare la simulazione della R.I.T.A.;
14. Controllare lo stato delle tue richieste;
15. Visualizzare\inserire i contributi non dedotti;
16. Effettuare una precompilazione della modulistica;
17. Effettuare il cambio di comparto di investimento;



Modulo per la variazione della modalità associativa per gli "aderenti contrattuali"
CONCRETO - 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. Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 122.



AVVERTENZE: Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento. Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'iscritto e dall'azienda e l'originale dovrà essere inviata al fondo per posta ordinaria, per mail o PEC².

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:			

ALTRI INFORMAZIONI DELL'ADERENTE

Dipendente con prima occupazione antecedente al 28/04/1993 ³ :		SI	No
Dipendente con prima occupazione successiva al 01/01/2007:		SI	No
Qualifica:	<input type="checkbox"/> Operaio	<input type="checkbox"/> Intermedio	<input type="checkbox"/> Impiegato <input type="checkbox"/> Quadro
Area Professionale:	<input type="checkbox"/> Esecutiva	<input type="checkbox"/> Qualificata	<input type="checkbox"/> Specialistica <input type="checkbox"/> Concettuale <input type="checkbox"/> Direttiva
Livello:	<input type="checkbox"/> 1° Livello	<input type="checkbox"/> 2° Livello	<input type="checkbox"/> 3° Livello
Titolo di Studio:	<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	
	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laura triennale	
	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Laurea/Laurea magistrale	
	<input type="checkbox"/> Diploma professionale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea	

CONTRIBUZIONE, MODALITÀ DI VERSAMENTO

DELEGO 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.

Dichiaro di voler versare il TFR maturando a CONCRETO nella percentuale del:

100% (aliquota obbligatoria per gli aderenti di prima occupazione **SUCCESSIVA** al 28/04/1993)

40% (aliquota minima per gli aderenti di prima occupazione **PRECEDENTE** al 28/04/1993)

Dichiaro di voler versare a CONCRETO quale contributo a mio carico l'1,40%⁴:

<input type="checkbox"/>	SI (ho diritto all'2,40% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente)
<input type="checkbox"/>	NO (rinuncio all'2,40% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente)

² In caso di invio per mail (trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it) o PEC (fondoconcreto@legalmail.it) il datore di lavoro conserva l'originale e si impegna a metterlo prontamente a disposizione del Fondo su sua richiesta.

³ Si deve fare riferimento al primo rapporto di lavoro che ha dato luogo al versamento di contributi obbligatori previdenziali

⁴ Da conteggiare sulla retribuzione utile per il calcolo del TFR per 13 mensilità

Dichiaro di voler contribuire con la seguente aliquota volontaria aggiuntiva ⁵ pari al: _____ %	
CHIEDE che la posizione individuale maturata presso il fondo venga riallocata sul comparto di seguito indicato ⁶ :	
Comparto Bilanciato – Obbligazionario misto (75% Obbligazionario – 25% Azionario)	
Nota Bene:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. L'aderente può variare il comparto d'investimento, <u>nel rispetto del periodo minimo di permanenza nel comparto di provenienza, di almeno 12 Mesi</u>; 2. In caso di ricezione del modulo prima del termine del periodo minimo di permanenza, Concreto riterrà <u>non valida la richiesta</u>; 3. <u>Il primo trasferimento è gratuito</u>, il costo di quelli successivi è pari a 10 euro trattenuti dalla posizione individuale dell'iscritto. 4. le quote del comparto di destinazione sono acquistate alla stessa data di calcolo della quota di vendita. 	
LUOGO E DATA	FIRMA ADERENTE

SPAZIO RISERVATO ALL'AZIENDA

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		

⁵ Percentuale libera, calcolata sul valore del minimo tabellare, contingenza, EDR ed indennità di funzione quadri

⁶ Come previsto dall'accordo del 29 maggio 2019 il suo attuale comparto di investimento è il garantito (95% Obbligazionario, 5% Azionario)

INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679

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:

fondoconcreto@legalmail.it (di seguito “il Fondo Pensione”), in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

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.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione sono effettuati:

- 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;
- 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) - 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