

AVVERTENZE: L'adesione a CONCRETO deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.fondoconcreto.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su Sua richiesta. **Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento e Codice Fiscale.** 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 PEC. 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.


DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

Cognome e Nome:		C.F.:
Nato il: ___/___/___	A:(Città\Prov.\Stato)	
Tipo documento e numero:		Stato Civile:
Residenza (Via,Cap,Città,Prov.):		
Domicilio (se differente dalla residenza):		
Cellulare:	E-mail:	
Desidero ricevere la corrispondenza:	<input type="checkbox"/> in formato elettronico via mail	<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

ALTRI INFORMAZIONI DELL'ADERENTE

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"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Laurea		
	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-Laurea		

SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, RIPORTARE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

Data prima iscrizione alla previdenza Complementare:			
Denominazione altra forma pensionistica ¹ :	Albo Covip n.:		
Le è stata consegnata l'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica :	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
Intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento. Si ricorda che il questionario non va compilato in caso di adesione del minore fiscalmente a carico.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA			
1. Conoscenza dei fondi pensione			
<input type="checkbox"/> ne so poco	<input type="checkbox"/> sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo	<input type="checkbox"/> ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni	
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione			
<input type="checkbox"/> non ne sono al corrente	<input type="checkbox"/> so che le somme versate non sono liberamente disponibili	<input type="checkbox"/> so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge	
3. A che età prevede di andare in pensione? _____ anni			
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in %)? _____			
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?			
<input type="checkbox"/> SI		<input type="checkbox"/> NO	
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?			
<input type="checkbox"/> SI		<input type="checkbox"/> NO	
CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE			
Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9.			
7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)			
<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo fino a 3.000 euro (punteggio 1)	<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 euro (punteggio 2)	<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 5.000 euro (punteggio 3)	<input type="checkbox"/> Non so/non rispondo (punteggio 1)

¹Inserire i dati dell'ultimo fondo a cui si è stati iscritti

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?					
<input type="checkbox"/> 2 anni (punteggio 1)	<input type="checkbox"/> 5 anni (punteggio 2)	<input type="checkbox"/> 7 anni (punteggio 3)	<input type="checkbox"/> 10 anni (punteggio 4)	<input type="checkbox"/> 20 anni (punteggio 5)	<input type="checkbox"/> Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?					
<input type="checkbox"/> Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)		<input type="checkbox"/> Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)		<input type="checkbox"/> Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)	
Punteggio ottenuto² _____					
Griglia di valutazione:	Punteggio fino a 4		Punteggio tra 5 e 7		Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario Puro - Obbligazionario Misto		- Obbligazionario Misto - Bilanciato		- Bilanciato - Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del "Questionario di autovalutazione" non risulta possibile è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.					
BARRARE UNA SOLA SCELTA					
<input type="checkbox"/> L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.			<input type="checkbox"/> L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte , dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.		
LUOGO E DATA			FIRMA		
					
OPZIONE DI INVESTIMENTO:					
Scelgo come comparto di investimento:³					
Denominazione comparto\categoria\Ripartizione in %			Finalità dell'investimento		
<input type="checkbox"/> Concreto Bilanciato – obbligazionario misto (75% obbligazioni – 25% azioni)			Rivalutazione del capitale investito, attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari e obbligazionari, europei ed esteri, privilegiando i mercati obbligazionari dell'area euro, nel medio periodo. Orizzonte di investimento: medio (tra 5 e 10 anni). Grado di rischio: medio.		
<input type="checkbox"/> Concreto Garantito- garantito 95% obbligazioni – 5% azioni)			L'investimento è finalizzato alla protezione del capitale investito ed all'ottenimento di un rendimento comparabile con quello del TFR. Il comparto, destinato ai sensi di legge ad accogliere il TFR conferito tramite il meccanismo del silenzio-assenso, risponde anche alle esigenze di un lavoratore che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un impiego dei contributi con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio. Orizzonte di investimento: breve (fino a 5 anni). Grado di rischio: basso.		
SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE PRIMA DEL PENSIONAMENTO⁴					
<input type="checkbox"/> Eredi			<input type="checkbox"/> Designato		
	Nota bene: In caso di designazione di uno o più soggetti è obbligatorio compilare e allegare al presente il modulo n. 12 scaricabile da https://www.fondoconcreto.it/modulistica/variazioni/ unitamente a copia della carta di identità e del codice fiscale.				
CONTRIBUZIONE					
DELEGO il mio datore di lavoro _____ a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare a CONCRETO, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'allegato alle "Informazioni chiave per l'aderente":					
TFR MATURANDO:					
Prima occupazione ANTECEDENTE al 28/04/1993	<input type="checkbox"/> 100%	<input type="checkbox"/> 40% - aliquota minima prevista dal CCNL			
Prima occupazione SUCCESSIVA al 28/04/1993	<input type="checkbox"/> 100%				
ALIQUOTA CONTRIBUTIVA:					
Contributo a mio carico l'1,40% ⁵ :					
<input type="checkbox"/> SI - ho diritto all'2,50% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente					
<input type="checkbox"/> NO - rinuncio all'2,50% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente					
Contribuire con la seguente aliquota volontaria aggiuntiva ⁶ pari al:					_____ %
	Nota bene: La percentuale sopra indicata integra la contribuzione base pari all'1,40% prevista dal CCNL.				

² Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione

³ Qualora all'atto dell'adesione l'aderente non indica espressamente tale scelta di investimento si intenderà attivata l'opzione verso il comparto bilanciato.

⁴ In base all'articolo 12 dello statuto di CONCRETO e all'articolo 14, comma 3 del D.lgs. 252/2005: "in caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati in vita, siano essi persone fisiche o giuridiche.

⁵ Da conteggiare sulla retribuzione utile per il calcolo del TFR per 13 mensilità.

⁶ Percentuale libera, calcolata sul valore del minimo tabellare, contingenza, EDR ed indennità di funzione quadri.

L'ADERENTE DICHIARA:

- di aver ricevuto la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" (in allegato al presente modulo);
- di essere informato che sono disponibili sul sito nella sezione <https://www.fondoconcreto.it/documenti/statuto-e-nota-informativa/> la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto in ogni sua pagina la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" (in allegato al presente modulo);
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito nella sezione <https://www.fondoconcreto.it/programmi-di-simulazione/>;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

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
	<input type="checkbox"/> Altro (<i>specificare</i>)		
Stabilimento\Ufficio:			
Indirizzo (Via, Cap, Città, Pr.):			
DATA RICEVIMENTO		TIMBRO\FIRMA REFERENTE	
			

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART. 13 REG. UE 2016/679)

Il Regolamento Europeo UE/2016/679 (di seguito "Regolamento") stabilisce norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché norme relative alla libera circolazione di tali dati. In osservanza al principio di trasparenza previsto dall'art. 5 del Regolamento, FONDO PENSIONE CONCRETO, con sede in via del Tritone, 169 – 00187 Roma, Cod. fiscale 97166080586, in qualità di Titolare del Trattamento Le fornisce le informazioni richieste dagli artt. 13 e 14 del Regolamento.

1. Finalità del Trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, tutelando la Sua riservatezza. Il Fondo si impegna inoltre a trattare i Suoi dati nel rispetto del principio di "minimizzazione", ovvero acquisendo e trattando i dati limitatamente a quanto necessario rispetto alle seguenti finalità:

- a) adesione al fondo pensione in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa l'erogazione per anticipazione spese;
- c) invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
- d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
- f) funzionamento istituzionale del Fondo
- g) per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

BASE GIURIDICA	FINALITÀ	CONSENSO
il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate	- erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa l'erogazione per anticipazione spese	In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà

su richiesta dello stesso (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b)	- funzionamento istituzionale del Fondo	essere effettuato senza il suo consenso
il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c)	- adesione al in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo - invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo - effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti - trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti	In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso

2. **Categorie di dati trattati**

Verranno trattati dati comuni come dati anagrafici, dati di contatto, dati economici riguardanti la situazione e le prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo. In alcuni casi potranno essere trattati altre tipologie di dati, nello specifico:

- **In caso di richiesta di anticipazione per acquisto di prima casa:** potranno essere trattati dati sulla situazione patrimoniale ed immobiliare ed anche dati di terzi coinvolti nelle richieste di anticipazione (figli), dati che sono necessari all'erogazione dell'anticipazione richiesta.
- **In caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie:** potranno essere trattati dati classificati dall'art. 9.1 del GDPR come "categorie particolari di dati", quali dati idonei a rivelare lo stato di salute. ed anche dati di terzi coinvolti nelle richieste di anticipazione (figli e coniuge), dati che sono necessari all'erogazione dell'anticipazione richiesta.

3. **Modalità del Trattamento**

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato con modalità cartacee e strumenti informatici nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate di cui all'art. 32.1 del Regolamento, e con l'osservanza di ogni misura cautelativa che ne garantisca la relativa integrità, riservatezza e disponibilità.

4. **Fonte da cui hanno origine i dati**

I dati sono raccolti presso l'interessato.

5. **Categorie di destinatari**

I Suoi dati personali potranno essere comunicati, in stretta relazione alle finalità sopra indicate, ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

- 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
- Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
- Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)
- Società di servizi di comunicazione;
- Società di gestione servizi web.

In relazione a tali categorie di destinatari, il Titolare del Trattamento si impegna ad affidarsi esclusivamente a soggetti che prestino garanzie adeguate circa la protezione dei dati, e provvederà a nominarli Responsabili del Trattamento ex art. 28 del Regolamento. L'elenco dei Responsabili del Trattamento è disponibile e potrà prenderne visione previa richiesta al Titolare del Trattamento.

I Suoi dati, inoltre, verranno trattati, esclusivamente per le finalità di cui sopra, da parte del personale dipendente e/o collaboratore, appositamente autorizzato e istruito dal Titolare ai sensi dell'art. 29 del Regolamento.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione, salvo qualora richiesto da una norma di legge o di regolamento o dalla normativa comunitaria.

6. **Trasferimento di dati personali**

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra UE o verso organizzazioni internazionali.

7. **Periodo di conservazione**

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato, periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento (Art. 2946 c.c. Termine di prescrizione ordinaria).

8. **Processo decisionale automatizzato**

Nei suoi trattamenti non si fa ricorso a processi decisionali automatizzati.

9. **Diritti riconosciuti all'interessato**

In ogni momento potrà esercitare, nei confronti del Titolare, i Suoi diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento.

In particolare, in qualsiasi momento, Lei avrà il diritto di chiedere:

- l'accesso ai suoi dati personali;
- la loro rettifica in caso di inesattezza degli stessi;
- la cancellazione;
- la limitazione del loro trattamento.

Avrà inoltre:

- il diritto di opporsi al loro trattamento se trattati per il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare del Trattamento, qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali;
- il diritto di revocare in qualsiasi momento il Suo consenso in relazione alle finalità per le quali questo è necessario;
- il diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto di chiedere e ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali a Lei riferibili.

10. **Dati di contatto del Titolare del Trattamento**

Titolare del Trattamento è: FONDO PENSIONE CONCRETO, con sede in via del Tritone, 169 – 00187 Roma, PEC fondoconcreto@legalmail.it

Preso visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016	
LUOGO E DATA	FIRMA ADERENTE
	

PER I LAVORATORI DELL'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 - Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 31/03/2025)

CONCRETO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente"

"Scheda dei costi" (in vigore dal 31/03/2025)

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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I Costi nella fase di accumulazione¹

Tipologia costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione: 	€ 12,91 a carico del datore di lavoro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulazione direttamente a carico dell'aderente: 	
- <u>Per ciascun aderente²:</u>	Costo in cifra fissa di € 30,00 annui
- <u>Per i familiari fiscalmente a carico:</u>	Costo in cifra fissa di € 14,00 annui
- <u>Per gli aderenti contrattuali</u>	Costo in cifra fissa di € 15,00 annui
- <u>Per gli aderenti con RITA attiva³:</u>	Costo in cifra fissa di 20,00 annui
<ul style="list-style-type: none"> Spese Indirettamente a carico dell'aderente: 	0,382% del patrimonio su base annua di cui:
Concreto Garantito (UnipolSai)	<ul style="list-style-type: none"> - 0,29% per commissione di gestione - 0,017% di commissione per il depositario - 0,075% a copertura di spese amministrative
Concreto Bilanciato (Anima e Blackrock)	0,192% del patrimonio su base annua di cui: <ul style="list-style-type: none"> - 0,10% per commissione di gestione⁴ - 0,017% di commissione per il depositario - 0,075% a copertura di spese amministrative

¹ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulazione 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 un'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 aderenti.

² Aderenti attivi, aderenti dimissionari, con e senza contribuzione.

³ Aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA (Rendita integrativa temporanea anticipata) e che non effettuano versamenti.

⁴ Il costo si riferisce alla media ponderata dei costi dei due gestori. In particolare:

- per Anima 0,10% del patrimonio su base annua;
- per Blackrock 0,10% del patrimonio su base annua. La quota di patrimonio gestita in ETF (max. 35% 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 0,13% del patrimonio su base annua.
- Nell'ambito del comparto Bilanciato sono previsti costi connessi agli investimenti in FIA di Private Debt (FOF Private Debt Italia) in cui il Fondo può investire sino a un massimo del 5% del patrimonio del comparto e FIA Infrastrutture (FOF Infrastrutture) in cui il Fondo può investire sino a un massimo del 3% del patrimonio del comparto; le relative spese sono definite secondo le modalità di prelievo, ulteriori costi e commissioni di incentivo di cui ai regolamenti di tali strumenti.

• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	€ 20,00
Trasferimento	Non previste
Riscatto	€ 20,00
Riscatto per adesione contrattuale	€ 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 R.I.T.A. prevede Le seguenti voci di costo: <ul style="list-style-type: none"> • € 20 – Una Tantum avvio della prestazione • € 10 – Periodiche per l'erogazione • € 20 – Una Tantum per Revoca
Registrazione pratica di cessione del quinto	€ 10,00 una tantum
Gestione pratiche cessione quinto ⁵	€ 15,00

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'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



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

Indicatore Sintetico dei Costi:

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
CONCRETO – Bilanciato (Obb. Misto)	1,03%	0,61%	0,42%	0,26%
CONCRETO – Comparto Garantito	1,22%	0,80%	0,61%	0,46%



AVVERTENZA: 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.

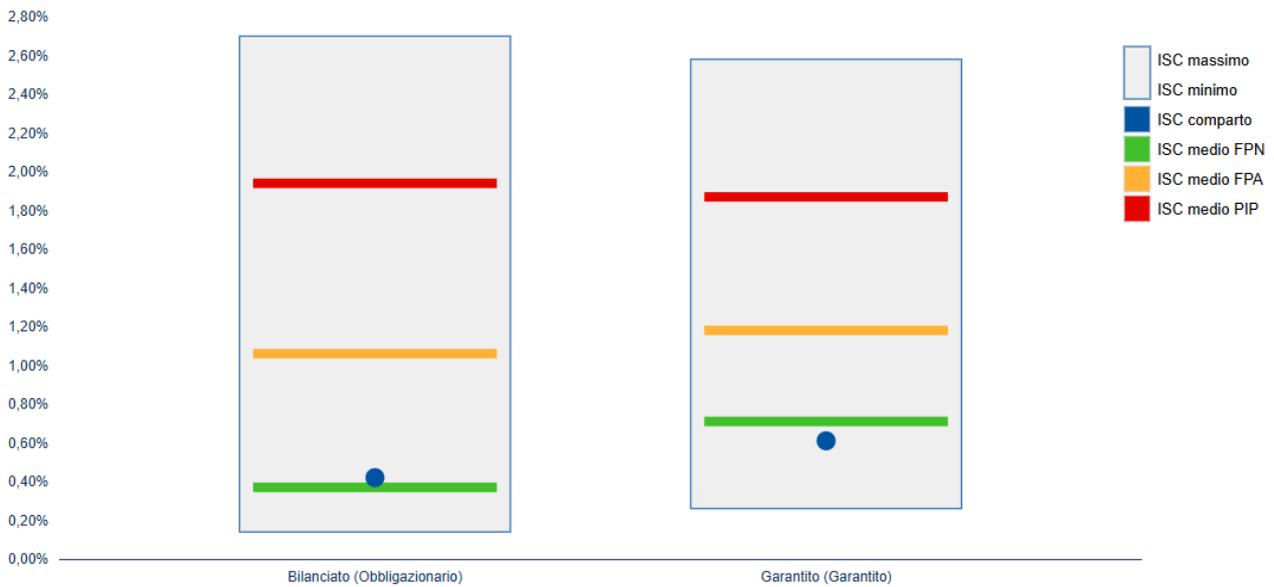
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CONCRETO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono 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.

⁵ In caso di prestazioni erogate

Indicatore Sintetico dei Costi



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita. Di seguito si riportano i costi applicati dalle società che erogano le rendite:

Per Assicurazioni Generali:

Costi Gravanti direttamente sul contraente ovvero gravanti sul premio:

- Caricamenti percentuali sulla rata di rendita: 1,48%
- Caricamenti percentuali sul premio: 0,00%

Costi Applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata:

- Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,55

Per UnipolSai Assicurazioni:

Costi Gravanti direttamente sul contraente ovvero gravanti sul premio:

- Costi di emissione: euro 0,00
- Caricamenti su ogni premio unico: 0,40%

Costi Applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione:

- Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,50

Costi di erogazione della rendita:

- Non sono previsti costi.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.



Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di CONCRETO (www.fondoconcreto.it)

PER I LAVORATORI DELL'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 - Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 31/03/2025)

CONCRETO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
 La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 3 **SCHEDE** ('Presentazione', 'I costi', 'I destinatari e i contributivi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 **SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.fondoconcreto.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente"

"Scheda Presentazione" (in vigore dal 31/03/2025)

Premessa

CONCRETO è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. CONCRETO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

CONCRETO opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se aderisci a CONCRETO hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo, dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro**.

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;

- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti 2 comparti:

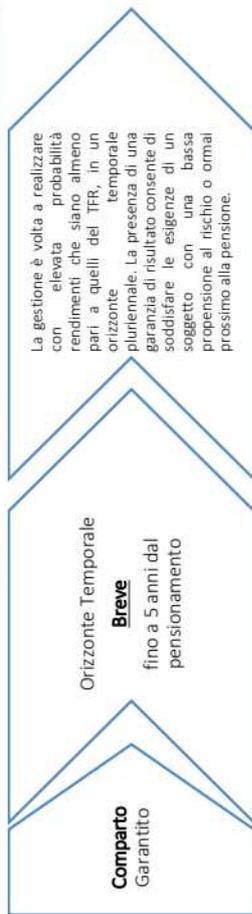
DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ¹	ALTRE CARATTERISTICHE
Concreto Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e adesioni contrattuali
Concreto Bilanciato	obbligazionario misto	NO	Comparto di default. In caso di RITA e per l'aderente che non indica il comparto nel modulo di adesione

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di CONCRETO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'**area pubblica del sito web** (www.fondoconcreto.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**

I Comparti

CONCRETO GARANTITO²



- **Garanzia**: il comparto Garantito è caratterizzato per offrire ai lavoratori la "garanzia dei contributi versati, al netto dei costi direttamente a carico dell'aderente (quota iscrizione e un tantum e quota associativa annua). In particolare, la garanzia sopra indicata si realizza qualora in capo ad un singolo aderente si verifichi uno dei seguenti eventi: richiesta della prestazione per pensionamento ai sensi dell'art. 11 co. 2 del D.lgs. 252/05; riscatto parziale ai sensi dell'art. 14 comma 2 lett. b) del D. Lgs. 252/2005; riscatto per decesso; riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo; riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; anticipazione della posizione individuale per spese sanitarie relative a terapie e interventi straordinari ai sensi dell'art. 11, co. 7 lett. a) del D.lgs. 252/05; anticipazione per acquisto e ristrutturazione prima casa ai sensi dell'art. 11, comma 7 lett. b) del D. Lgs. 252/2005; erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) e cessazione dei requisiti di partecipazione.

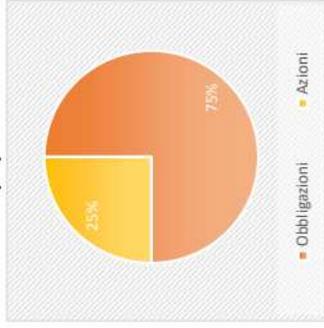
In caso di variazione delle condizioni economiche della convenzione, CONCRETO descriverà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti, in particolare con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

¹ Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

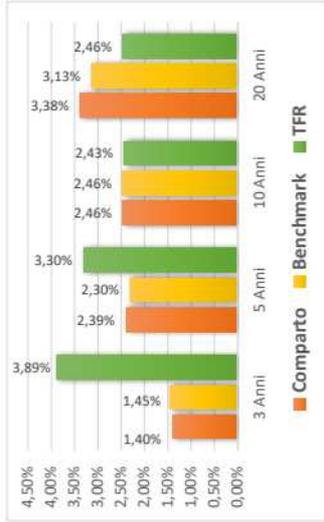
² Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e il contributo dell'adesione contrattuale

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Rendimento⁴ Medio Annuo Composto (Valori Percentuali)



Quanto potresti prendere quando andrai in pensione⁵

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito	Bilanciato (Obb. Misto)
€ 2.500	30	37	Posizione finale: € 134.377 Rendita annua: € 5.501	Posizione finale: € 146.401 Rendita annua: € 5.993
€ 5.000	40	27	Posizione finale: € 88.438 Rendita annua: € 3.758	Posizione finale: € 94.176 Rendita annua: € 4.002
	30	37	Posizione finale: € 269.561 Rendita annua: € 11.035	Posizione finale: € 293.696 Rendita annua: € 12.023
	40	27	Posizione finale: € 177.477 Rendita annua: € 7.542	Posizione finale: € 188.999 Rendita annua: € 8.032

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito	Bilanciato (Obb. Misto)
€ 2.500	30	37	Posizione finale: € 134.377 Rendita annua: € 4.805	Posizione finale: € 146.401 Rendita annua: € 5.235
€ 5.000	40	27	Posizione finale: € 88.438 Rendita annua: € 3.272	Posizione finale: € 94.176 Rendita annua: € 3.485
	30	37	Posizione finale: € 269.561 Rendita annua: € 9.639	Posizione finale: € 293.696 Rendita annua: € 10.501
	40	27	Posizione finale: € 177.477 Rendita annua: € 6.567	Posizione finale: € 188.999 Rendita annua: € 6.993

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 CONCRETO né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione 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.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.fondaconcreto.it/programmi-di-simulazione/proiezioni-pensionistiche/>.



Sul sito web di CONCRETO (www.fondaconcreto.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo. CONCRETO ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

⁴ Il Rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

⁵ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

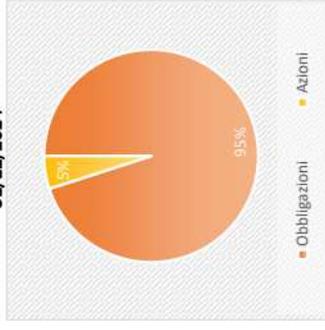
Nota informativa — Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

- Data di avvio dell'operatività del comparto: **01/07/2007**
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **37.188.094**
- Rendimento netto del 2024: **+3,53%**
- **Sostenibilità:**

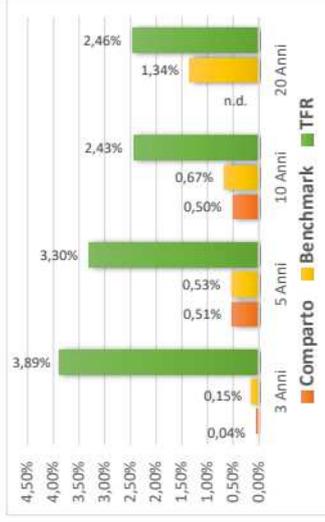
X	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/>

NO, non tiene conto
SI, promuove caratteristiche Ambientali o sociali
SI, ha obiettivi di Sostenibilità

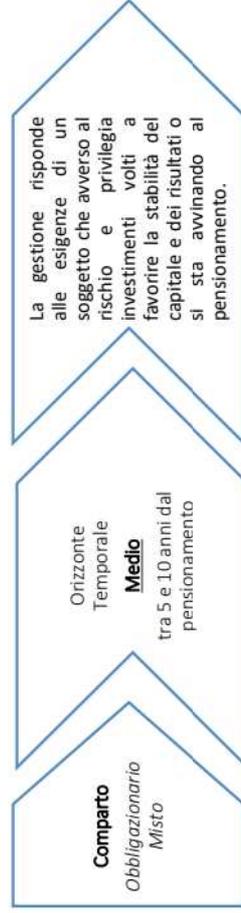
Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Rendimento³ Medio Annuo Composto (Valori Percentuali)



CONCRETO BILANCIATO (Obbligazionario misto)



- Garanzia: assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto: **31/12/2002**
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **205.356.550**
- Rendimento netto al 31.12.2024: **+7,45%**

Sostenibilità:

X	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/>
	<input type="radio"/>

NO, non tiene conto
SI, promuove caratteristiche Ambientali o sociali
SI, ha obiettivi di Sostenibilità

³ Il Rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark. Inoltre, il rendimento a 20 anni del Fondo non è disponibile, comparto avviato il 1° luglio 2007

Nota informativa — Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 31/03/2025)

CONCRETO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente”

“Scheda dei costi” (in vigore dal 31/03/2025)

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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I Costi nella fase di accumulazione¹

Tipologia costo

- Spese di adesione:** € 12,91 a carico del datore di lavoro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
- Spese da sostenere durante la fase di accumulazione direttamente a carico dell'aderente:**
 - Per ciascun aderente²: Costo in cifra fissa di € 30,00 annui
 - Per i familiari fiscalmente a carico: Costo in cifra fissa di € 14,00 annui
 - Per gli aderenti contrattuali Costo in cifra fissa di € 15,00 annui
 - Per gli aderenti con RITA attiva³: Costo in cifra fissa di 20,00 annui
- Spese indirettamente a carico dell'aderente:**
 - 0,382% del patrimonio su base annua di cui:
 - 0,29% per commissione di gestione
 - 0,017% di commissione per il depositario
 - 0,075% a copertura di spese amministrative
 - 0,192% del patrimonio su base annua di cui:
 - 0,10% per commissione di gestione⁴
 - 0,017% di commissione per il depositario
 - 0,075% a copertura di spese amministrative

Concreto Garantito (UnipolSai)

Concreto Bilanciato (Anima e Blackrock)

¹ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulazione 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 un'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 aderenti.

² Aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA (Rendita Integrativa temporanea anticipata) e che non effettuano versamenti.

³ Aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA (Rendita Integrativa temporanea anticipata) e che non effettuano versamenti.

⁴ Il costo si riferisce alla media ponderata dei costi dei due gestori. In particolare:

- per Anima 0,10% del patrimonio su base annua;
- per Blackrock 0,10% del patrimonio su base annua. La quota di patrimonio gestita in ETF (max. 35% 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 0,13% del patrimonio su base annua.
- Nell'ambito del comparto Bilanciato sono previsti costi connessi agli investimenti in FIA di Private Debt (FOF Private Debt Italia) in cui il Fondo può investire sino a un massimo del 5% del patrimonio del comparto e FIA Infrastrutture (FOF Infrastrutture) in cui il Fondo può investire sino a un massimo del 3% del patrimonio del comparto; le relative spese sono definite secondo le modalità di prelievo, ulteriori costi e commissioni di incenno di cui ai regolamenti di tali strumenti.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscono tacitamente il loro TFR: CONCRETO procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Per i lavoratori, non 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.

*Se vuoi trasformare la tua “Adesione Contrattuale” ad “Adesione Esplicita” il fondo ti mette a disposizione sul sito web all'indirizzo <https://www.fondoconcreto.it/modulo-variazione-modalita-associativa-aderenti-contrattuali/> la possibilità di effettuare la precompilazione del modulo da consegnare alla tua azienda.



I Rapporti con gli aderenti

CONCRETO ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

CONCRETO mette inoltre a tua disposizione, nell'area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare CONCRETO telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CONCRETO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'instestazione di questa Scheda.

Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP (www.covip.it).



Dove trovare ulteriori informazioni

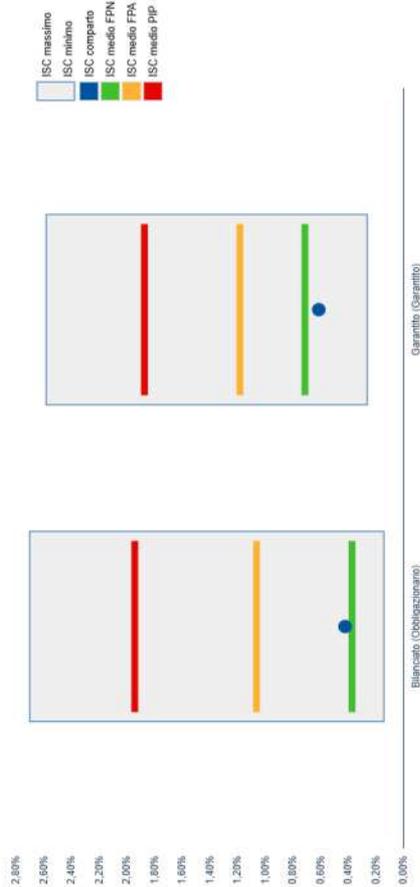
Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la Parte II “Le informazioni integrative”, della Nota informativa;
- lo Statuto, che contiene le regole di partecipazione a CONCRETO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere e disciplina il funzionamento del fondo);
- il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni e il Documento sulle rendite, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il Documento sulla politica di investimento, che illustra la strategia di gestione delle risorse di CONCRETO.
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, Informativa sulla sostenibilità ecc.).

Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.fondoconcreto.it).
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.



Indicatore Sintetico dei Costi



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita. Di seguito si riportano i costi applicati dalle società che erogano le rendite:

Per Assicurazioni Generali:

- Costi Gravanti direttamente sul contraente ovvero gravanti sul premio:
 - Caricamenti percentuali sulla rata di rendita: 1,48%
 - Caricamenti percentuali sul premio: 0,00%

Costi Applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata:

- Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,55

Per UnipolSai Assicurazioni:

Costi Gravanti direttamente sul contraente ovvero gravanti sul premio:

- Costi di emissione: euro 0,00
- Caricamenti su ogni premio unico: 0,40%

Costi Applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione:

- Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,50

Costi di erogazione della rendita:

- Non sono previsti costi.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.



Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di CONCRETO (www.fondoconcreto.it)

- Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

Anticipazione	€ 20,00
Trasferimento	Non previste
Riscatto	€ 20,00
Riscatto per adesione contrattuale	€ 10,00
Riallocazione della posizione individuale (SWITCH)	€ 10,00 – escluso il primo gratuito
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
La R.I.T.A. prevede Le seguenti voci di costo:	
<ul style="list-style-type: none"> • € 20 – Una Tantum avvio della prestazione • € 10 – Periodiche per l'erogazione • € 20 – Una Tantum per Revoca 	
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA):	
Registrazione pratica di cessione del quinto	€ 10,00 una tantum
Gestione pratica che cessione quinto ⁵	€ 15,00

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'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della Guida introduttiva alla previdenza complementare, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



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

Indicatore Sintetico dei Costi:

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
CONCRETO – Bilanciato (Obb. Misto)	1,03%	0,61%	0,42%	0,26%
CONCRETO – Comparto Garantito	1,22%	0,80%	0,61%	0,46%



AVVERTENZA: 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.

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 presenti sul mercato. 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.

⁵ In caso di prestazioni erogate

- e. i beneficiari e cioè i lavoratori pensionati che percepiscono le prestazioni pensionistiche complementari previste dal presente Statuto;
- f. 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 comma 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.
4. Possono aderire al 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.
5. 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 ausiliare 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 l'integrale accettazione del presente Statuto.
6. Possono altresì aderire al Fondo i familiari fiscalmente a carico, secondo la normativa tributaria vigente, degli aderenti e dei beneficiari.

CONTRIBUZIONE

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ¹	Azienda	
Lavoratori Occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,40%	2,50%	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già Occupati al 28.04.1993	40% ²	1,40%	2,50%	

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.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di CONCRETO nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'** (Parte II 'Le informazioni integrative').

¹ Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggior e di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa.

La contribuzione volontaria 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 Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 31/03/2025)

CONCRETO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente"

"Scheda i destinatari e i contributi" (in vigore dal 31/03/2025)

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 A.i.t.e.c. e Ca.ge.ma, 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 15 marzo 2022.

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 predette 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. L'adesione al fondo può avvenire con le seguenti modalità:
 - a. Esplicita;
 - b. Con il tacito conferimento del TFR;
 - c. Mediante adesione contrattuale.
3. Sono associati al Fondo:
 - a. i destinatari di cui al comma 1 che hanno sottoscritto l'atto di adesione secondo le procedure stabilite dal Fondo (indicate nella Nota Informativa);
 - b. i lavoratori che hanno aderito a seguito del tacito conferimento del TFR;
 - c. i lavoratori per i quali è prevista l'adesione contrattuale per effetto del versamento del contributo stabilito nel CCNL di riferimento, salvo espressa volontà contraria da manifestarsi entro 30 giorni dall'avvenuta adesione;
 - d. le aziende dalle quali i lavoratori di cui alle lettere precedenti dipendono;

il Fondo intende seguire l'evoluzione, anche applicativa, delle disposizioni normative inerenti al cd. PAI e si riserva di intraprendere il percorso che porti all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti alla sostenibilità in un momento successivo, allorquando, peraltro, le relative disposizioni regolamentari avranno potuto raggiungere un assodato livello di consolidamento e all'esito di un eventuale percorso - nel quale dovranno necessariamente essere coinvolti anche i Gestori - che veda il Fondo assumere determinazioni inerenti alla promozione di caratteristiche ambientali o sociali o all'effettuazione di investimenti sostenibili (ai sensi dell'art. 8 o dell'art. 9 del citato regolamento).

No, il Fondo ritiene infatti che l'assunzione degli obblighi connessi alla presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento, anche dal punto di vista dei necessari oneri connessi a dette attività possa essere posta in essere nell'ambito di un apposito progetto che al momento non è stato programmato tra le sue attività.

Gli investimenti sostanzianti i prodotti finanziari offerti dal Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili
(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)



Via del Tritone, 169 – 0187 – Roma
Tel. 06/5911727
Fax. 06/54222299
Mail: info@fondoconcreto.it
PEC: fondoconcreto@legalmail.it
Sito: www.fondoconcreto.it



PER I LAVORATORI DELL'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 - Istituto In Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 31/03/2025)

Appendice

"Informativa sulla sostenibilità"

CONCRETO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

Il Fondo Pensione Concreto (di seguito "il Fondo")

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo Fondo Pensione?

Il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento poiché le decisioni circa gli investimenti da effettuare, nell'ambito della struttura gestionale adottata dal Fondo, vengono assunte dai Gestori nel rispetto della legge, della politica di investimento del Fondo e delle convenzioni di gestione. Queste ultime, per decisione del Fondo, vincolano i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti.

No: I rischi di sostenibilità - sia sul Fondo come organizzazione che sul patrimonio in gestione - vengono in ogni caso monitorati dal Fondo pensione - vale a dire per tutto il periodo in cui gli investimenti permangono nel portafoglio del Fondo - e ciò avviene effettuando una valutazione ex post della composizione del portafoglio, riguardante sia il portafoglio complessivo di ogni comparto, sia le singole posizioni.

Attraverso questa impostazione il Fondo adotta una mitigazione del rischio complessivo nonché di quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri di criticità.



Questo Fondo Pensione prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?