

LE NEWS DI CONCRETO



Fondo Pensione Complementare Nazionale

**RENDIMENTO QUOTE:**

Il rendimento dei comparti del Fondo: prosegue la tendenza positiva già registrata nel 2019; **il Fondo ha chiuso il 2020 con un ottimo risultato di performance** su entrambi i comparti di investimento: Bilanciato + 3,52%, Garantito +2,50%.

IN QUESTO NUMERO:

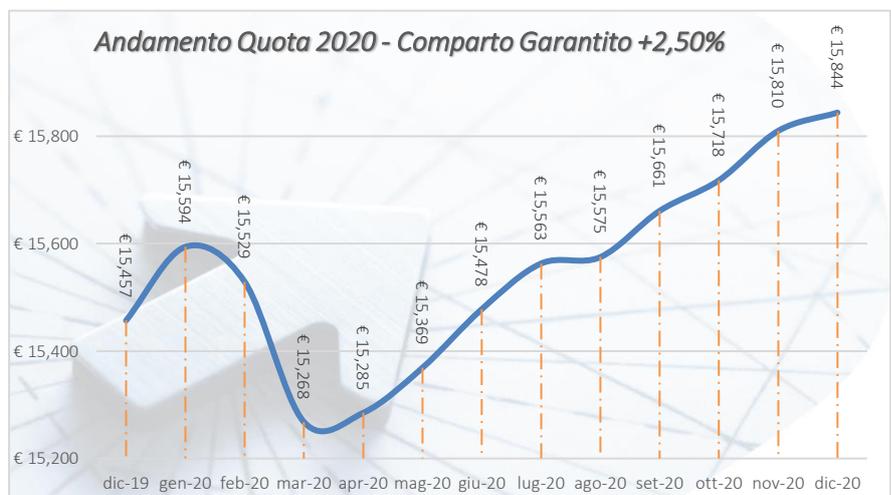
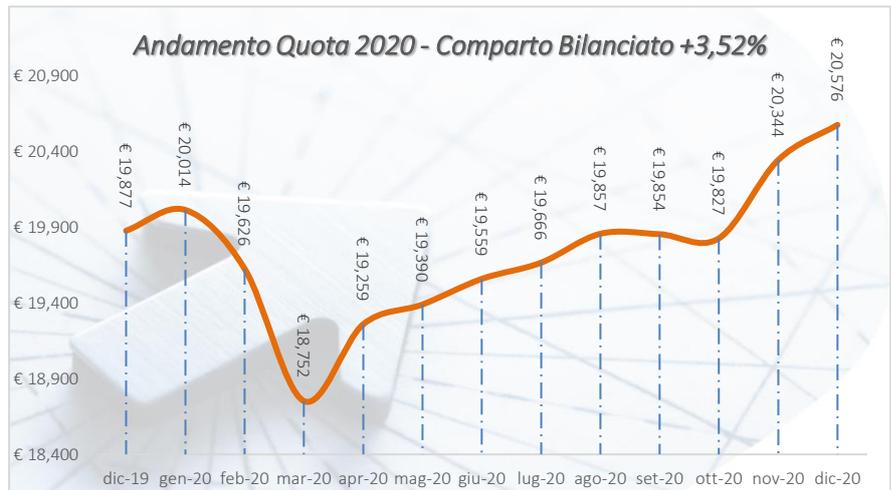
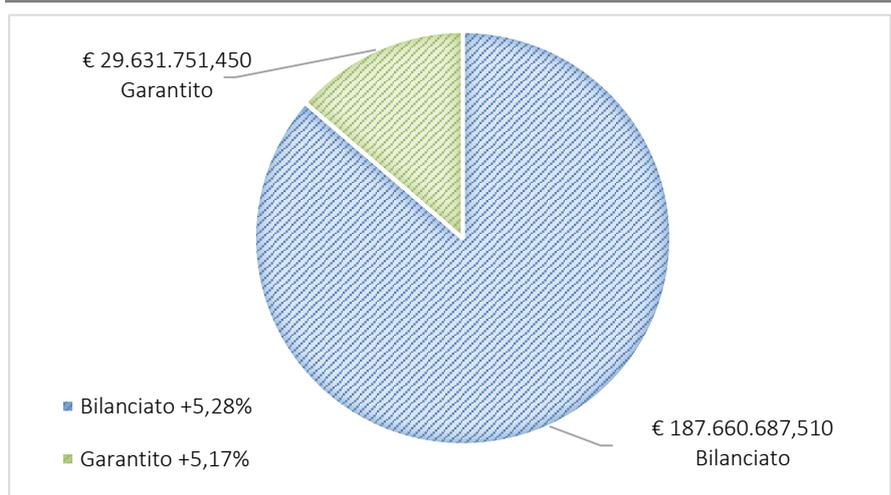
- ✓ ANDAMENTO DELL'ADESIONE CON FOCUS SULL' ADESIONE CONTRATTUALE (Pag.2)
- ✓ I VANTAGGI (Pag.2)

- ✓ IL CONFRONTO FRA GEMELLI (Pag. 4)

- ✓ ECONOMIA REALE E SOSTENIBILITÀ (Pag.5)

- ✓ ULTIME NOVITÀ EMANATE DALLA COVIP (Pag. 5)

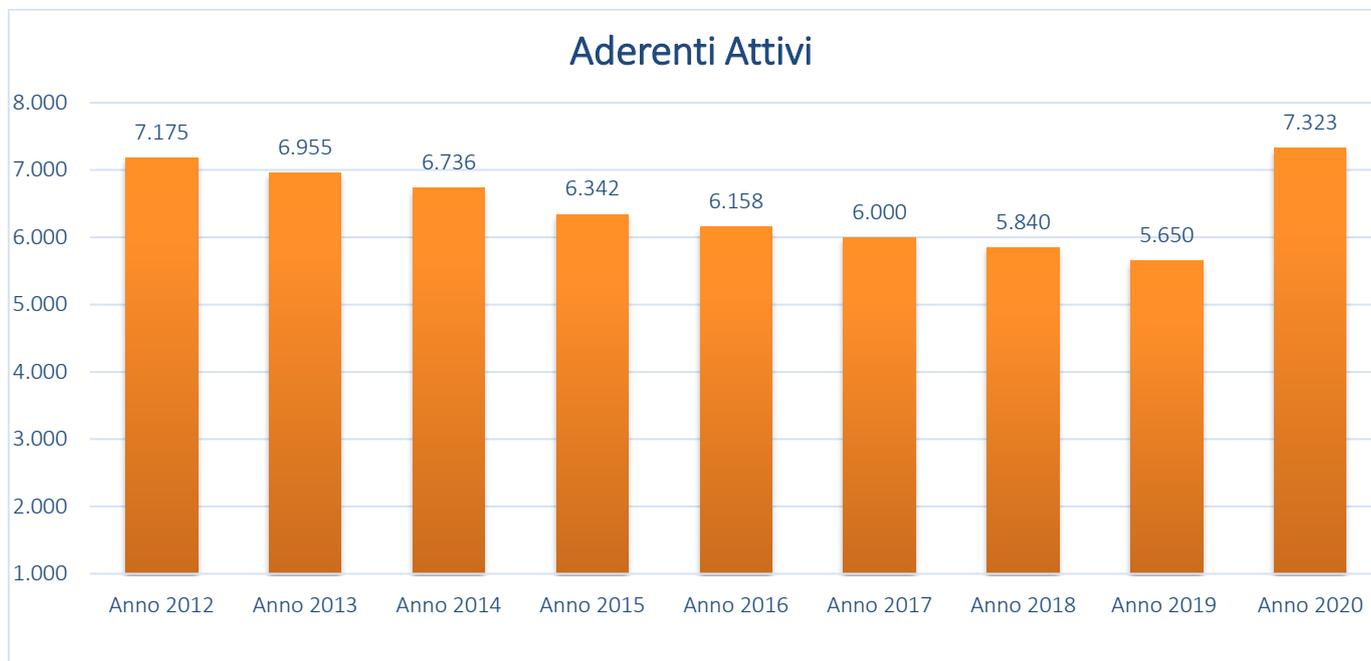
- ✓ COME PASSARE DALL'ADESIONE CONTRATTUALE ALL'ADESIONE ESPLICITA (Pag. 6)
- ✓ DOVE TROVARE MAGGIORI INFORMAZIONI (Pag. 6)
- ✓ RECAPITI UTILI (Pag. 6)

**Andamento del patrimonio anno 2020****Rendimenti di lungo periodo**

Rendimento medio annuo composto a 10 anni (2011-2020)	
Comparto Bilanciato	3,81%
Comparto Garantito	1,23%
TFR per confronto	2,15%

ANDAMENTO DELLE ADESIONI CON FOCUS SULL'ADESIONE CONTRATTUALE

Nel corso del 2020 CONCRETO ha consolidato un primato nel panorama dei fondi pensione rappresentato da **un tasso di adesione pari al 95%** dei lavoratori di settore, **grazie all'adesione contrattuale¹** attiva dal 1° luglio 2020.



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

1. Ottenere **una adeguata pensione** integrativa a quella corrisposta dall'INPS;
2. I lavoratori che aderiscono al Fondo beneficiano del contributo aziendale pari all'2,05% (dal 1° luglio 2021 sarà pari al 2,20%) della retribuzione utile al calcolo del TFR. Tale contributo aziendale **è un diritto del solo lavoratore iscritto al Fondo** con contribuzione attiva.
3. Beneficiare di un **significativo risparmio fiscale**. Il contributo del lavoratore associato gode di un regime fiscale privilegiato: l'importo versato, infatti, non viene tassato. Il risparmio fiscale è quindi proporzionale al livello retributivo e corrisponde all'aliquota marginale ad esso applicata. Si tratta di **un beneficio previsto esclusivamente in favore di chi partecipa ad un Fondo Pensione** e all'abbattimento fiscale provvede direttamente l'Azienda, senza che il lavoratore associato debba effettuare alcuna operazione. Il limite annuo di deducibilità fiscale è fissato dal D.Lgs 252/2005 in misura pari a **€ 5.164,50**.



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.



4. *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 economie di scala, le procedure di selezione ad evidenza pubblica e la natura no-profit del Fondo Negoziale permettono *un alto grado di trasparenza e un risparmio sicuro nei costi*.

5. 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. Inoltre, *nei casi di insolvenza* nel versamento dei contributi da parte del datore di lavoro in situazione di procedure concorsuali, *è previsto l'intervento del Fondo di Garanzia presso l'INPS*, che integra la posizione dell'aderente al Fondo pensione in misura pari alla contribuzione omessa.



6. La Governance del Fondo è affidata in modo paritetico a rappresentanti dei lavoratori e delle aziende.

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.*

Dettaglio posizione	
Comparto	Bilanciato
Data Quota	31/12/2020
Periodo di contribuzione	20 anni e 2 mesi
Quote Acquistate	3.350,068
Valore Quota	20,576 €
Totale Controvalore	68.931,00 €

"Iscritto"	
Contributo Aderente:	7.174,81 €
TFR:	34.905,86 €
Totale Lavoratore:	42.080,67 €
Contributo Azienda:	10.723,72 €
Rendimento Fondo:	16.126,61 €
Totale Azienda + Rendimento:	26.850,33 €
Totale Controvalore	<u>68.931,00 €</u>

"Non Iscritto"	
Contributo Aderente:	7.174,81 €
TFR:	34.905,86 €
Totale Lavoratore:	42.080,67 €
Contributo Azienda:	0,00 €
Rendimento Fondo:	4.621,02 €
Totale Azienda + Rendimento:	4.621,02 €
Totale Controvalore	<u>46.701,69 €</u>

Differenza tra "Iscritto" e "Non Iscritto"
a CONCRETO pari ad € 22.229,31

La tabella contiene *valori Reali*, estrapolati da un lavoratore iscritto al FONDO

ECONOMIA REALE E SOSTENIBILITÀ



Concreto sta portando avanti con Assofondipensione un progetto comune di investimento nell'economia reale, finalizzato in strumenti di private equity, private dept e infrastrutture, nella consapevolezza di poter offrire un valido contributo al sistema produttivo nazionale, e generare un circolo virtuoso di risorse per le aziende italiane. Un altro importante obiettivo sarà il

pieno connubio tra politiche di investimento e sostenibilità. Lo scopo di 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.

ULTIME NOVITÀ COVIP (COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE)

Rinviate le date per invio della comunicazione annuale agli iscritti e per la pubblicazione della Nota Informativa relative all'anno 2020.

Il termine ultimo per l'inoltro della comunicazione periodica agli aderenti – generalmente previsto per il 31 marzo **è stato rinviato al 31 luglio 2021**. Infatti, come da ultime indicazioni della COVIP sono state introdotte delle novità in materia di comunicazioni agli aderenti inclusa la **Comunicazione periodica annuale**. **Quest'ultima** acquisirà una nuova veste grafica al fine di rendere più comprensibile, per l'iscritto, **l'espansione della propria posizione individuale** per così acconsentire il medesimo ad **effettuare valutazioni** adeguate sulle opzioni a disposizione nel corso della costruzione della propria pensione complementare.

Inoltre, anche per la Nota Informativa è stato previsto uno slittamento dei tempi di pubblicazione **dal 31 marzo al 31 maggio** poiché anche essa coinvolta in un rinnovo che prevede: nuova veste grafica, **contenuti semplificati anche in termini di linguaggio**, integrazione di una sezione sul tema degli ESG (Environmental, Social e Governance - Ambiente, Sociale e Governance), ovvero una serie di elementi di valutazione utilizzati nel settore finanziario per giudicare la sostenibilità degli investimenti, in un'ottica di valutazione complessiva di un'impresa che va oltre i risultati.

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.

DOVE TROVARE MAGGIORI INFORMAZIONI SU CONCRETO

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. Inoltre, tramite il nostro sito l'aderente può tenersi aggiornato sull'evoluzione della propria posizione e con l'accesso nell'area riservata può 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.

Inoltre, nella Home Page sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento elettorale, 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:

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: **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

 Fondo Pensione Complementare Nazionale		Parte Riservata CONCRETO Prot. n. _____		Modulo n. 23 - Edizione gennaio 2021 Variazione della modalità associativa per gli "Aderenti contrattuali" ²	
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 (di seguito CONCRETO). Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 122.					
AVVERTENZE: - <u>Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento.</u> 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					
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					
QUALIFICA:	<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 ³ :			SI	NO	
Dipendente con prima occupazione successiva al 01/01/2007:			SI	NO	
Titolo di Studio:					
<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale		
<input type="checkbox"/> Diploma superiore media	<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>)			
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.					

² 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.

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

Dichiaro di voler versare il TFR maturando a CONCRETO nella percentuale del:				
<input type="checkbox"/> 100% (aliquota obbligatoria per gli aderenti di prima occupazione SUCCESSIVA al 28/04/1993) <input type="checkbox"/> 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'2,05% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente) <input type="checkbox"/> NO (rinuncio all'2,05% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente)				
Dichiaro di voler contribuire con la seguente aliquota volontaria aggiuntiva⁵ 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"> 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>; In caso di ricezione del modulo prima del termine del periodo minimo di permanenza, Concreto riterrà <u>non valida la richiesta</u>; <u>Il primo trasferimento è gratuito</u>, il costo di quelli successivi è pari a 10 euro trattenuti dalla posizione individuale dell'iscritto. 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	

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

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

ALLEGATO A

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