CONCRETO

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE 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

Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la Covip il 22 dicembre 2023)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti sezioni:

- Parte I – "Scheda Presentazione"
- Parte I – "Scheda dei costi"
- Parte I – "Scheda I destinatari e i contributi"
- Parte II – "Scheda Le opzioni di investimento"
- Parte II – "Scheda Le informazioni sui soggetti coinvolti"
- Appendice – "Informativa sulla sostenibilità"

La presente Nota informativa è redatta da CONCRETO secondo lo schema predisposto dalla Covip ma non è soggetta a preventiva approvazione da parte della Covip medesima.

CONCRETO si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Indice

Parte I – Le Informazioni chiave per l'aderente	Pag. 1 di 5
Scheda presentazione	Pag. 1 di 5
– Premessa	Pag. 1 di 5
– Le opzioni di investimento	Pag. 2 di 5
– I Comparti	Pag. 2 di 5
○ Comparto Garantito	Pag. 2 di 5
○ Comparto Bilanciato (obbligazionario misto)	Pag. 3 di 5
– Quanto potresti prendere quando andrai in pensione	Pag. 4 di 5
– Cosa fare per aderire	Pag. 5 di 5
– I rapporti con gli aderenti	Pag. 5 di 5
– Dove trovare ulteriori informazioni	Pag. 5 di 5
Scheda dei costi	Pag. 1 di 4
– I costi nella fase di accumulo	Pag. 1 di 4
– L'indicatore sintetico dei costi (ISC)	Pag. 2 di 4
– I costi nella fase di erogazione	Pag. 3 di 4
Scheda i destinatari e i contributi	Pag. 1 di 2
– *I destinatari*	Pag. 1 di 2
– Contribuzione	Pag. 2 di 2
Parte II – Le Informazioni integrative	Pag. 1 di 14
Scheda Le opzioni di investimento	Pag. 1 di 14
– Che cosa investe	Pag. 1 di 14
– Dove e come si investe	Pag. 1 di 14
– I rendimenti e i rischi dell'investimento	Pag. 1 di 14
– La scelta del comparto	Pag. 2 di 14
– Glossario dei termini tecnici e stranieri utilizzati	Pag. 2 di 14
– Dove trovare ulteriori informazioni	Pag. 5 di 14
– *I Comparti – Caratteristiche*	*Pag. 5 di 14*
○ Concreto Garantito	Pag. 5 di 14
○ Concreto Bilanciato (obbligazionario misto)	Pag. 7 di 14

– *I Comparti – Andamento passato*	*Pag. 9 di 14*
○ Concreto Garantito	Pag. 9 di 14
○ Concreto Bilanciato (obbligazionario misto)	Pag. 11 di 14
Scheda le informazioni sui soggetti coinvolti	Pag. 1 di 3
– Le Fonti istitutive	Pag. 1 di 3
– Gli organi e il direttore generale	Pag. 1 di 3
– La gestione amministrativa	Pag. 2 di 3
– Il depositario	Pag. 2 di 3
– I gestori delle risorse	Pag. 2 di 3
– L'erogazione delle rendite	Pag. 2 di 3
– La revisione legale dei conti	Pag. 2 di 3
– La raccolta delle adesioni	Pag. 2 di 3
– Dove trovare ulteriori informazioni	Pag. 3 di 3
Appendice	Pag. 1 di 3
Informativa sulla sostenibilità	Pag. 1 di 3
– I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo Fondo Pensione?	Pag. 1 di 2
– Questo Fondo Pensione prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?	Pag. 2 di 2
– Gli investimenti sottostanti i prodotti finanziari offerti dal Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili *(dichiarazione resa in conformità dall'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*	Pag. 2 di 2

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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 PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi '; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- ***la PARTE 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 17/05/2023)

Premessa

Quale è l'obiettivo	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**).
Come funziona	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.
Come contribuire	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**.
Quali prestazioni puoi ottenere	- **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)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali	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.*

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **2 comparti:**

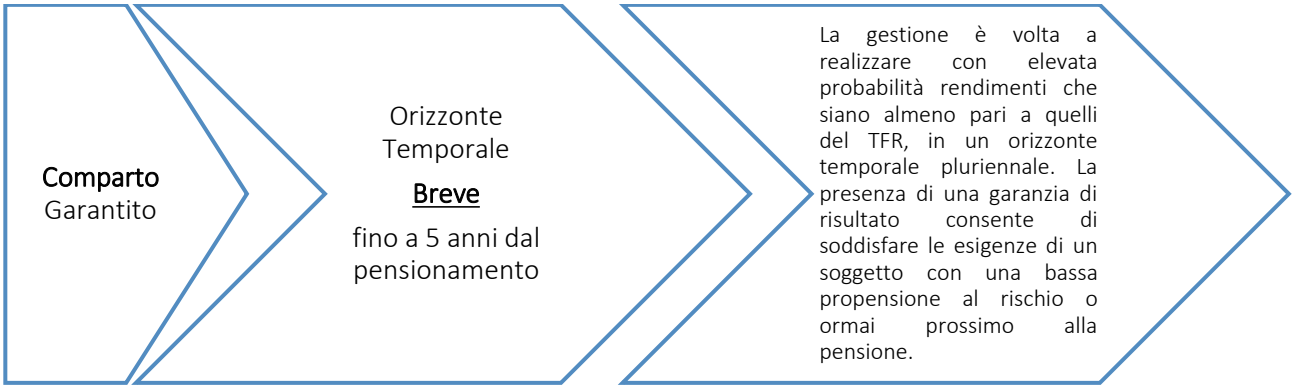
DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità[1]	ALTRE CARATTERISTICHE
Concreto Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e adesioni contrattuali
Concreto Bilanciato	obbligazionario misto	NO	Comparto di default. In caso di RITA e per l'aderente che non indica il comparto nel modulo di adesione

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 GARANTITO[2]



- **Garanzia**: il comparto Garantito è caratterizzato per offrire ai lavoratori la "garanzia dei contributi versati, al netto dei costi posti direttamente a carico dell'aderente (quota iscrizione una 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 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; erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) e cessazione dei requisiti di partecipazione.

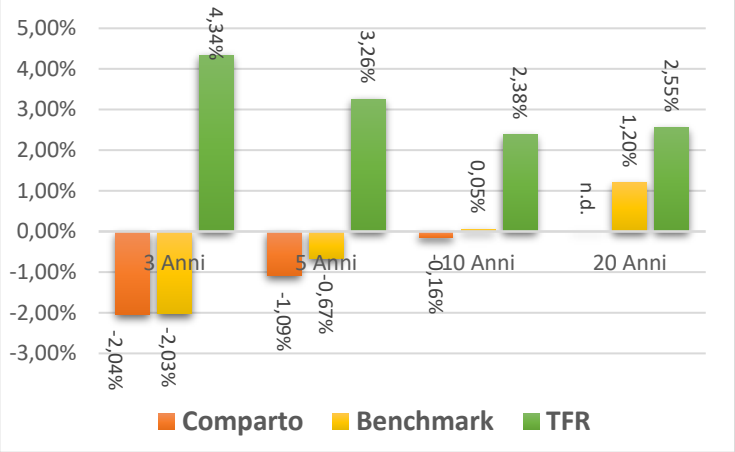
👁 *In caso di variazione delle condizioni economiche della convenzione, CONCRETO descriverà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti, in particolare con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.*

[1] *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*
[2] *Comparto che destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e il contributo dell'adesione contrattuale*

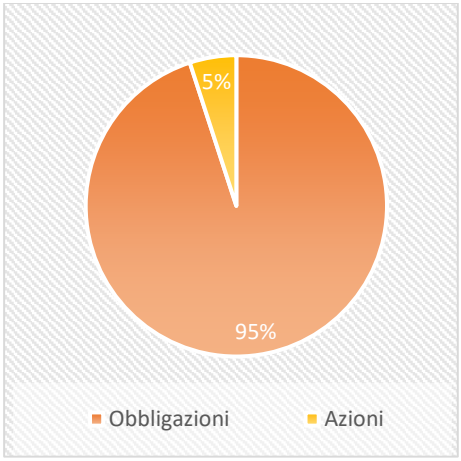
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022** (in euro): 29.542.557,530
- **Rendimento netto del 2022:** -8,28%
- **Sostenibilità:**

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

Rendimento[3] Medio Annuo Composto (Valori Percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2022



CONCRETO BILANCIATO (Obbligazionario misto)

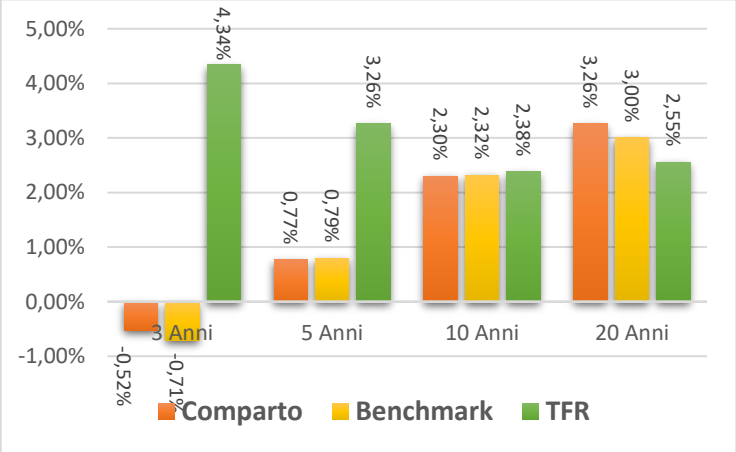
Comparto	Orizzonte Temporale	
Obbligazionario Misto	<u>Medio</u> tra 5 e 10 anni dal pensionamento	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvinando al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/12/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2022** (in euro): 178.161.367,850
- **Rendimento netto al 31.12.2022:** -8,81
- **Sostenibilità:**

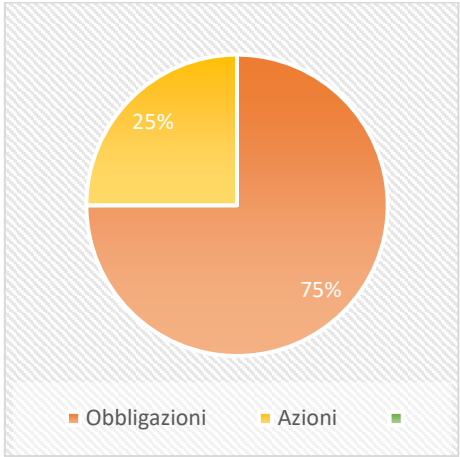
X	○	NO, non tiene conto
	🟢○	SI, promuove caratteristiche Ambientali o sociali
	🟢🟢	SI, ha obiettivi di Sostenibilità

[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*

Rendimento Medio Annuo Composto (Valori Percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2022



Quanto potresti prendere quando andrai in pensione[4]

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito		Bilanciato (Obb. Misto)	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.979	€ 5.485	€ 143.957	€ 5.893
	40	27	€ 88.259	€ 3.751	€ 93.038	€ 3.954
€ 5.000	30	37	€ 268.708	€ 11.000	€ 288.731	€ 11.819
	40	27	€ 177.078	€ 7.525	€ 186.672	€ 7.933

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito		Bilanciato (Obb. Misto)	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.979	€ 4.791	€ 143.957	€ 5.147
	40	27	€ 88.259	€ 3.266	€ 93.038	€ 3.443
€ 5.000	30	37	€ 268.708	€ 9.608	€ 288.731	€ 10.324
	40	27	€ 177.078	€ 6.552	€ 186.672	€ 6.907

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.fondoconcreto.it/programmi-di-simulazione/proiezioni-pensionistiche/ .
Sul sito web di CONCRETO (www.fondoconcreto.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

[4] *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.*

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.
La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano 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.

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'intestazione 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****.*

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 11/01/2024)

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 11/01/2024)

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 accumulo[1]

Tipologia costo	*Importo e caratteristiche*
• *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 accumulo direttamente a carico dell'aderente:*	
- Per ciascun aderente:	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 attiva[2]:	Costo in cifra fissa di 20,00 annui
• *Spese Indirettamente a carico dell'aderente:*	
- ***Concreto Garantito*** *(UnipolSai)*	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*

Firma dell'aderente

[1] *Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire 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.*

	0,216% del patrimonio su base annua
	di cui:
- ***Concreto Bilanciato*** (Anima e Blackrock)	*0,10% per commissione di gestione*[3]
	0,017% di commissione per il depositario
	0,075% a copertura di spese amministrative

- ***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 RITA prevede Le seguenti voci di costo: • € 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[4]	€ 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: *É 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)	1,04	0,62	0,43	0,27
CONCRETO – Comparto Garantito	1,42	0,84	0,62	0,46

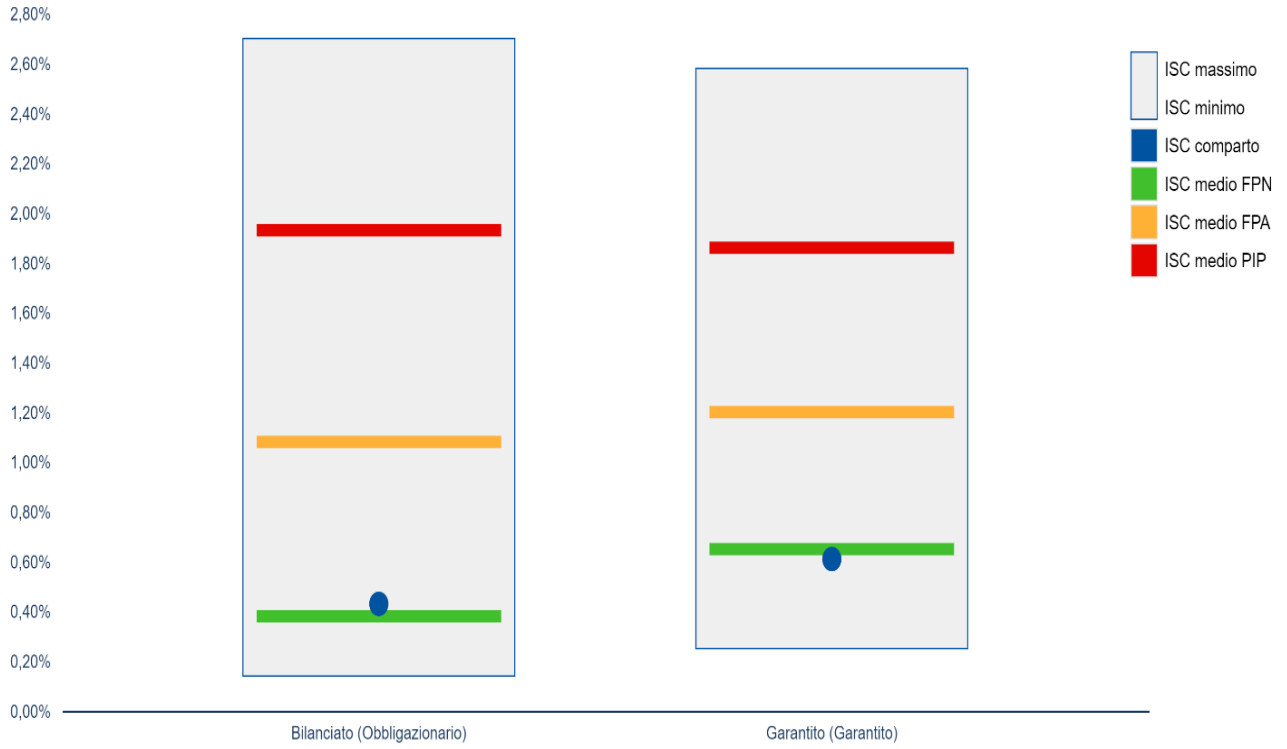
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

[3] *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.
[4] *In caso di prestazioni erogate*

Firma dell'aderente

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.

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

Firma dell'aderente

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)

*Firma dell'aderente*_____

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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 17/05/2023)

Fonte istitutiva: CONCRETO è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 122 ed è stato costituito in forza dell'accordo sottoscritto in data 27 gennaio 1999 fra Federmaco, per mandato ricevuto dalle aderenti Associazioni Aitec e Cagema, 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 15marzo 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.
1. Sono associate al Fondo le aziende dalle quali i lavoratori di cui alle lett. a) e b) dipendono.
2. 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.
3. 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.
4. Possono altresì aderire al Fondo i familiari fiscalmente a carico, secondo la normativa tributaria vigente, degli aderenti e dei beneficiari.

5. Sono beneficiari i soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche.
6. L'adesione al Fondo può avvenire con le seguenti modalità:
    a) esplicita;
    b) con il tacito conferimento del TFR;
    c) mediante adesione contrattuale.

Contribuzione:

	Quota TFR	*Contributo*		*Decorrenza e periodicità*
		Lavoratore[1]	*Azienda*[2]	
Lavoratori Occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,40%	2,40%	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già Occupati al 28.04.1993	40%[3]	1,40%	2,40%	

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 maggiore 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] *Dal 1° luglio 2024 diverrà del 2,50% (come d'accordo di rinnovo siglato in data 15 marzo 2022)*

[3] *Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR*

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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

Parte II "Le Informazioni Integrative"

"Scheda Le opzioni di investimento" (in vigore dal 01/01/2024)

Che cosa investe

CONCRETO investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.
Aderendo a CONCRETO puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.
Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

*Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**.*

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del fondo.
Gli investimenti producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.
CONCRETO non effettua direttamente gli investimenti (salvo quanto indicato a pagina 8/14 nella sezione "Investimenti diretti") ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.
Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.
In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il

rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.
Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.
Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.
Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.
I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

CONCRETO ti offre la possibilità di scegliere tra **2 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. CONCRETO non ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.
Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).
La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Adesione tacita: Adesione dei lavoratori dipendenti del settore privato che non esprimono alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal Decreto lgs. 252/2005 per il conferimento del TFR maturando alla previdenza complementare; tali lavoratori vengono comunque iscritti a un fondo pensione secondo i criteri definiti dal Decreto (vedi: **Conferimento del TFR**).
Adesione Contrattuale: Adesione dei lavoratori non ancora iscritti a nessuna forma di previdenza complementare, che per effetto dell'accordo del rinnovo del CCNL del 29 maggio 2019 saranno iscritti a CONCRETO con un contributo fisso mensile di 5,00 euro a carico dell'azienda.
ANDP (attivo netto destinato alle prestazioni): Patrimonio del fondo pensione. È dato dalla differenza tra il valore di tutte le attività e il valore di tutte le passività; è diviso in quote e frazioni di quote. (vedi: **Risorse destinate alle prestazioni**).
Anticipazione: Erogazione di una parte della posizione individuale prima che siano maturati i requisiti per il pensionamento per soddisfare specifiche esigenze dell'iscritto. È ammessa: in ogni momento e fino a un massimo del 75 per cento della posizione individuale, per spese sanitarie connesse a gravissimi motivi di salute dell'iscritto, del coniuge e dei figli; decorsi otto anni dall'iscrizione e fino a un massimo del 75 per cento della posizione individuale, per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione, per sé o per i figli; decorsi otto anni dall'iscrizione, per altre esigenze dell'iscritto e fino a un massimo del 30 per cento.
Asset Allocation: insieme di criteri che determinano il peso e le regole di gestione di azioni ed obbligazioni presenti nel portafoglio. L'asset Allocation porta all'individuazione della strategia di investimento più rispondente agli obiettivi prefissati dal Fondo.
Azione: l'azione è un titolo che rappresenta una quota del capitale di una società.
Benchmark: Parametro di riferimento per valutare la gestione finanziaria della forma pensionistica complementare.

Contribuzione: Versamento alle forme pensionistiche complementari di somme a carico dell'iscritto e, per i lavoratori dipendenti, anche a carico del datore di lavoro nonché di quota parte o dell'intero TFR.
Contribuzione definita: Meccanismo di funzionamento delle forme pensionistiche complementari secondo il quale l'importo dei contributi è predeterminato dall'iscritto. Tale meccanismo, unito al principio della capitalizzazione delle forme pensionistiche complementari, determina che l'importo della prestazione varia in relazione ai contributi versati e all'andamento della gestione. È il sistema che deve essere applicato ai lavoratori dipendenti 'nuovi iscritti'. Si differenzia dallo schema a prestazione definita.
Corporate: titoli obbligazionari emessi da società e non da governi o organi soprannazionali.
COVIP: Autorità pubblica istituita con lo scopo di garantire la trasparenza e la correttezza dei comportamenti e la sana e prudente gestione delle forme pensionistiche complementari, avendo riguardo alla tutela degli iscritti e dei beneficiari e al buon funzionamento del sistema di previdenza complementare.
Deducibilità: Beneficio fiscale in base al quale i contributi versati alle forme pensionistiche complementari diminuiscono l'imponibile fiscale.
Duration: La duration è espressa in anni e indica la durata finanziaria dell'investimento ovvero il periodo di tempo necessario per recuperare il capitale investito in un certo periodo.
ESG: L'acronimo **ESG** sta per *Environmental, Social, Governance* si utilizza in ambito economico/finanziario per indicare tutte quelle attività legate all'**investimento responsabile** (IR) che perseguono gli obiettivi tipici della gestione finanziaria tenendo in considerazione aspetti di **natura ambientale, sociale e di governance**, per l'appunto.
ETF: è l'acronimo di **Exchange Trade Fund,** un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di fondo d'investimento o Sicav con due principali caratteristiche: è negoziato in Borsa come un'azione; ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva. Un ETF riassume in sé le caratteristiche proprie di un fondo e di un'azione, consentendo agli investitori di sfruttare i punti di forza di entrambi gli strumenti: diversificazione e riduzione del rischio proprie dei fondi; flessibilità e trasparenza informativa della negoziazione in tempo reale delle azioni.
Future: strumento derivato su un bene di investimento che consente di stabilire al momento attuale il prezzo di esecuzione di un contratto di compravendita che ha scadenza futura. L'acquirente di un contratto future ha il diritto di ottenere la consegna del bene indicato nel contratto alla scadenza dello stesso, mentre il venditore ha l'obbligo inverso di consegnare il bene in oggetto alla scadenza; entrambe le operazioni vengono regolate alle condizioni stabilite al momento della stipula dello stesso contratto. Se uno dei due soggetti compie un'operazione opposta a quella in essere, per esempio il venditore riacquista il contratto, l'obbligazione relativa decade, e il soggetto incassa o paga la differenza fra i due prezzi. I future vengono trattati in mercati organizzati, e quindi hanno per oggetto beni di investimento dalle caratteristiche standardizzate.
ISC (indicatore sintetico dei costi): Indicatore che fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza, sulla posizione individuale maturata, dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo. È calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare di nuova istituzione.
Long term care: Copertura assicurativa che garantisce all'iscritto il diritto a ricevere una prestazione nel caso di non autosufficienza. Può essere fornita dalle forme di previdenza complementare, come garanzia accessoria, a maggiorazione della rendita pensionistica.
Liquidazione in capitale: Prestazione corrisposta in unica soluzione dalla forma pensionistica complementare alla maturazione dei requisiti di pensionamento: è ammessa sino al 50% del totale maturato, salvo eccezioni (V. anche Prestazioni).
Montante finale: Ammontare della posizione individuale accumulata al momento del pensionamento da convertire in rendita.
Mortgage: titolo obbligazionario che viene emesso a fronte di un mutuo ipotecario, che viene messo a garanzia dei pagamenti delle cedole e del capitale.
Multicomparto: riferito a forme pensionistiche complementari che prevedono varie linee o comparti d'investimento, con diversi profili di rischio.
Obbligazione: è un titolo che rappresenta il debito di una persona o di una società. Il debitore riconosce al creditore un certo tasso di interesse che risulta più alto o più basso in funzione del "merito di credito" del debitore. L'obbligazione ha una durata temporale.

OCSE: Organizzazione, nata nel 1961, al fine di promuovere forme di cooperazione e coordinamento in campo economico. Raccoglie oggi l'adesione di 31 paesi (vedi: Paesi dell'OCSE).
OICR: è l'acronimo indicante gli "Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio", ai sensi della lettera m) dell'art. 1 del TUF, Testo Unico della Finanza. Sono organismi con forma giuridica variabile che investono in strumenti finanziari o altre attività somme di denaro raccolte tra il pubblico di risparmiatori, operando secondo il principio della ripartizione dei rischi.
Quota: la quota è l'unità di misura di un Fondo. Il denaro versato viene convertito in quote e da quel momento l'associato possiede un tot. numero di quote.
Paesi dell'OCSE: Australia, Austria, Belgio, Canada, Cile, Corea del Sud, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Nuova Zelanda, Messico, Norvegia, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Regno Unito, Slovacchia, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia e Ungheria.
Paesi della UE: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
Pensionati diretti: Soggetti che percepiscono una prestazione pensionistica complementare in rendita erogata e posti a carico del fondo pensione al quale hanno aderito ovvero erogata tramite imprese di assicurazione.
Pensionati indiretti: Soggetti beneficiari, in quanto superstiti di aderente o di pensionato, di una prestazione pensionistica complementare in rendita erogata e posti a carico del fondo pensione stesso ovvero erogata tramite imprese di assicurazione.
Performance: è il rendimento, positivo o negativo, degli investimenti realizzati. Si parla di "over performance" in caso di rendimento positivo o superiore a quello realizzato dal benchmark. Si parla di "under performance" in caso di rendimento negativo o inferiore a quello realizzato dal benchmark.
Premorienza: Decesso dell'iscritto prima del pensionamento, che dà luogo alla liquidazione della posizione individuale in favore degli eredi dell'iscritto o degli altri beneficiari designati dallo stesso.
Prestazione pensionistica complementare: Trattamento corrisposto dalla forma pensionistica dal momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni nel regime di previdenza obbligatoria di appartenenza dell'iscritto con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. La prestazione può essere percepita in forma di rendita oppure parte in rendita e parte in capitale (di regola, fino al massimo del 50 per cento del montante finale accumulato). Se la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70 per cento del montante finale è inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale, la prestazione può essere fruita interamente in capitale.
Progetto Esemplificativo: Stima della possibile evoluzione della posizione individuale nel periodo di partecipazione alla forma pensionistica e del possibile livello della prestazione complementare spettante al momento del pensionamento. La stima viene compiuta sulla base di alcuni elementi di calcolo predefiniti.
Rating: valutazione della qualità e dell'affidabilità di una società o delle sue emissioni di titoli di debito sulla base della solidità finanziaria della società stessa e delle sue prospettive. Tale valutazione viene eseguita da agenzie specializzate e può fornire una indicazione del grado di rischio di una obbligazione. La valutazione è espressa in base a codici standard.
Rendita: Prestazione periodica corrisposta all'iscritto alla maturazione dei requisiti fissati per il pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza, il cui ammontare dipende dal montante finale (v. anche Prestazioni).
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA): La RITA è una rendita temporanea che può essere richiesta utilizzando in tutto o in parte il montante maturato presso il fondo pensione dal lavoratore e che verrà percepita sino al raggiungimento dell'età legale di pensionamento.
Riscatto totale: Restituzione dell'intero importo accumulato nel caso di invalidità permanente o di cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi o in altre cause di perdita dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare previste negli statuti e nei regolamenti.
Riscatto parziale: Restituzione parziale nella misura del 50 per cento della posizione individuale nel caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo da 12 a 48 mesi o in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità o cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria.

Silenzio-assenso: Manifestazione tacita della volontà di aderire ad una forma pensionistica complementare mediante conferimento del TFR maturando. Statuto: Documento contenente le caratteristiche e le regole di funzionamento dei fondi pensione negoziali sottoposto all'approvazione della COVIP.
Sistema contributivo: Sistema di calcolo della prestazione pensionistica che si basa sui contributi versati nel corso dell'intera vita lavorativa, rivalutati annualmente con un coefficiente di capitalizzazione, e sull'età al momento del pensionamento. Per ottenere il valore della prestazione il montante così ottenuto viene correlato, mediante coefficienti di trasformazione, alla speranza di vita del soggetto al momento del pensionamento.
Sistema retributivo: Sistema di calcolo della prestazione pensionistica che si basa sulla anzianità contributiva acquisita e sulla retribuzione percepita nel periodo lavorativo.
TER (Total Expenses Ratio): Nell'ambito del risparmio gestito l'acronimo TER significa **Total Expenses ratio** e rappresenta un indicatore per valutare i costi in capo ai singoli fondi.
Trasferimento della posizione individuale: Possibilità di trasferire l'intero importo maturato al fondo pensione al quale si accede in relazione alla nuova attività lavorativa (trasferimento per perdita dei requisisti di partecipazione) o volontariamente decorsi due anni di iscrizione alla forma pensionistica. Il trasferimento non comporta tassazione e implica anche il trasferimento dell'anzianità di iscrizione maturata presso il fondo di precedente appartenenza.
Trattamento di fine rapporto (TFR): Somma corrisposta dal datore di lavoro al lavoratore dipendente al termine del rapporto di lavoro, calcolata sommando per ciascun anno di lavoro una quota pari al 6,91% della retribuzione lorda, rivalutata, al 31 dicembre di ogni anno, con l'applicazione di un tasso costituito dall'1,5% in misura fissa e dal 75% dell'aumento dell'indice dei prezzi al consumo Istat.
Turnover: indica quanta parte del portafoglio viene acquistata/venduta in un determinato periodo.
Volatilità: esprime il livello di rischio di un investimento, misurato in base alle oscillazioni del rendimento dal rendimento medio di un determinato mercato. Una "alta volatilità" esprime un livello di rischio dell'investimento più elevato.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti sono nell'**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**.

I Comparti. Caratteristiche

Concreto Garantito

Categoria del comparto: Garantito

Finalità della gestione: l'investimento è finalizzato alla protezione del capitale investito ed all'ottenimento a scadenza, con elevata probabilità 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.

N.B.: Questo comparto raccoglierà i flussi di TFR conferiti tacitamente ed i contributi contrattuali.

Garanzia: Si tratta di un comparto di nuova istituzione a far data dal 1° luglio 2007 che è caratterizzato per offrire ai lavoratori la "garanzia dei contributi versati, al netto dei costi posti direttamente a carico dell'aderente (quota iscrizione una 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:

- diritto al pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza;
- rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ai sensi della normativa vigente, salvo revoca della stessa nei casi di esercizio, non ripetibile, delle facoltà di revocare l'erogazione della RITA e di trasferire la posizione individuale presso altra forma pensionistica;
- riscatto per decesso ai sensi dell'art. 14, comma 3, del Decreto n°252 del dicembre 2005, di seguito il "Decreto");
- riscatto totale per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo ai sensi dell'art.14, comma 2, lettera c) del Decreto;
- riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi ai sensi dell'art.14, comma 2, lettera c) del Decreto;
- riscatto parziale ai sensi dell'articolo 14, comma 2, lettera b) del Decreto;
- richiesta di anticipazione per spese sanitarie di cui all'articolo 11, comma 7, lettera a) del Decreto;
- anticipazione per acquisto e ristrutturazione prima casa ai sensi dell'articolo 11, comma 7, lettera b), del Decreto;
- riscatto per cessazione dei requisiti di partecipazione di cui all'articolo 14, comma 5, del Decreto.



AVVERTENZA: 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.

Orizzonte temporale: Breve (fino a 5 anni).

Grado di rischio: Basso

Politica di investimento:

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



*Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

Politica di gestione: orientata verso titoli di debito di breve/media durata *(duration 3 anni).*

Strumenti finanziari:

- Strumenti di debito: il gestore deve esercitare l'operatività sui titoli di debito, con riferimento all'utilizzo del rating, in base a quanto disposto dalle Circolari Covip n. 5089 del 22 luglio 2013 e n. 496 del 24 gennaio 2014. In particolare il gestore tiene conto che il rating costituisce solo uno dei fattori utili per la valutazione del merito di credito degli emittenti, sia governativi che societari, di titoli obbligazionari; a tale valutazione concorrono, infatti, anche altre informazioni disponibili al gestore nell'ambito del rispettivo processo di valutazione del merito creditizio e di gestione del rischio di credito, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il livello di liquidità del titolo in esame; il differenziale di rendimento tra il titolo in esame e il rispettivo gruppo di riferimento; il costo per la copertura del rischio di credito per il titolo in esame; la seniority e la scadenza del titolo in esame; valutazioni fondamentali e parametri di natura qualitativa relative all'emittente del titolo e al contesto economico e finanziario in cui lo stesso opera. È altresì consentito detenere titoli obbligazionari "non investment grade", ovvero con rating inferiore a BBB- e Baa3, come valutato dalle agenzie S&P, Fitch o Moody's nei limiti del 5% delle risorse in gestione con un limite massimo per emittente del 1% se corporate e 2% se governativo. possono anche essere detenuti titoli privi di rating per un massimo del 2% del portafoglio complessivo.
- Titoli di debito "corporate" per un limite massimo pari al 40% delle risorse affidate in gestione;
- Titoli di capitale o OICR azionari (o assimilati), presenti in portafoglio ai sensi del comma 4 lettera a), fermo restando il rispetto dei limiti di cui agli articoli 4 e 5 del D.M. 166/2014, per un limite massimo del 10% sul totale delle risorse affidate in Gestione. Il sottostante degli OICVM azionari (o assimilati) deve essere in titoli (cosiddetti "cash based");
- Contratti derivati secondo la definizione dell'articolo 1 del D.M. 166/2014, nei limiti degli articoli 4 e 5 del medesimo D.M. 166/2014 e in conformità con le linee di indirizzo presenti dei punti precedenti;

- sono altresì previste operazioni di pronti contro termine, contratti a termine su valute (forward) con controparti di mercato di primaria importanza. Nel caso di utilizzo di operazioni di pronti contro termine, il sottostante deve essere costituito da titoli di Stato;
- Quote di OICR, ETF, Sicav e altri fondi comuni rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE come da ultimo modificata dalla Direttiva 2014/91/UE a condizione che essi siano utilizzati al fine di assicurare un'efficiente gestione del portafoglio tramite un'adeguata diversificazione del rischio.

Categorie di emittenti e settori industriali: Obbligazioni di emittenti pubblici e privati con livello di rating minimo, titoli di natura azionaria, senza limiti di settore di appartenenza della società;
Aree geografiche di investimento: emittenti obbligazionari e azionari, prevalentemente area EURO;
Rischio cambio: Per gli strumenti finanziari in divisa estera la detenzione di eventuali posizioni a cambio aperto è lasciata alla discrezionalità del gestore. Tali posizioni non possono comunque superare il 15% del valore di mercato del patrimonio.

Benchmark: 40% JP Morgan Italia 1-5 Y (Ticker Datastream JEITCEE); 20% JP Morgan Emu IG all maturities (Datastream JEIGAEE (RIEUR); 25% JP Morgan Emu gov IG 1-5 Y (Datastream JEIGCEE (RIEUR);10% ICE BofAML 1-5 Year Euro Large Cap Corporate Index (Datastream ERLV (ML:RIEUR); 5% MSCI Daily Net TR World Index (Datastream MSWRLDE (MSNR).

Concreto Bilanciato (Obbligazionario misto)

Categoria del comparto: Obbligazionario Misto

Finalità della gestione: rivalutazione del capitale investito, attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari e obbligazionari, europei ed esteri, nel medio periodo.

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni)

Grado di rischio: medio

Politica di investimento:
Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

 *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

Politica di gestione: gli investimenti sono finalizzati a conseguire una crescita adeguata, costante e compatibile del patrimonio affidato in gestione con l'orizzonte temporale degli investimenti indicato dal Fondo;
Strumenti finanziari:

- strumenti di debito prevalentemente classificati come Investment grade con una quota complessivamente non eccedente il 10% del patrimonio può essere rappresentata da titoli obbligazionari governativi aventi rating inferiore all'Investment grade. I titoli di debito "corporate" possono arrivare sino ad un 25% del patrimonio in gestione. I titoli di debito subordinati relativi ad emittenti finanziari non potranno superare il 5% del valore di mercato del portafoglio;
- titoli di capitale (dal 15 al 35% del valore di mercato del portafoglio con un ribilanciamento mensile); investimento in OICR ed in ETF (questi ultimi per un massimo del 35% del portafoglio in gestione);
- contratti futures su indici azionari, titoli di Stato e tassi di interesse;
- operazioni pronto contro termine, interest rate swap, basis swap e currency swap con controparti primarie e contratti a termine su valute (forward).

Categorie di emittenti e settori industriali: Obbligazioni di emittenti pubblici e privati con livello di rating minimo, titoli di natura azionaria, senza limiti di settore di appartenenza della società.
Aree geografiche di investimento: emittenti obbligazionari e azionari, prevalentemente area EURO; è presente una componente di investimenti azionari e obbligazionari di tipo globale.
Rischio cambio: gli strumenti finanziari in divise extra – euro senza copertura del rischio di cambio possono essere detenuti per un massimo del 30% del portafoglio.

Investimenti diretti: nel comparto Bilanciato (obb. misto) sono previsti investimenti in FoF Private Debt Italia, che investe esclusivamente in fondi chiusi italiani, i quali sono gestiti dal "Fondo Italiano di Investimenti SGR (FII)" e avranno come principale singolo investitore CDP

Benchmark: 40% JPM EMU Investment Grade – 1-3 in Local Currency (Ticker Bloomberg: JNEU1R3 INDEX); 20% Jp Morgan Global Govt Bond Emu (Ticker Bloomberg: JPMGEMLC INDEX); 10% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index (Ticker Bloomberg: ER00 INDEX); 5% BofA Merrill Lynch Euro High Yield Index (Ticker Bloomberg: HE00 INDEX);25% MSCI AC World Daily TR Net EUR (Ticker Bloomberg: NDEEWNR INDEX).

I Comparti. Andamento passato

Concreto Garantito	
Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro)	29.542.557,530
Soggetto gestore:	UnipolSai

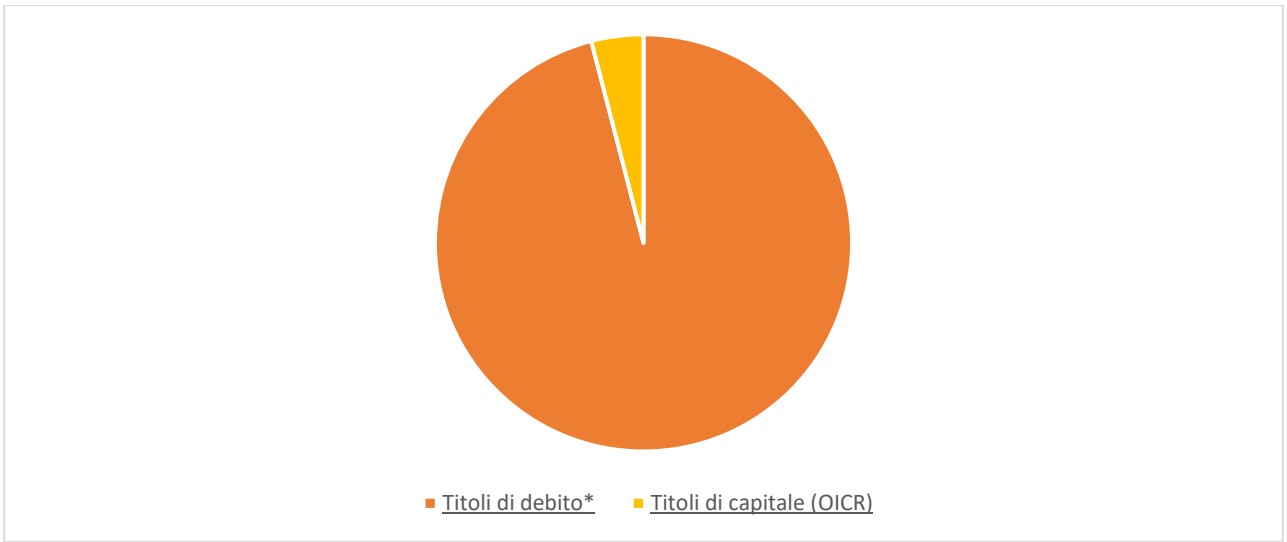
Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario.
La componente obbligazionaria viene investita principalmente in titoli denominati in euro emessi da Stati, organismi sopranazionali e società private con elevato merito di credito. La componente azionaria viene investita in titoli quotati nei principali mercati dell'area OCSE operanti in tutti i settori merceologici.
Gli investimenti in titoli denominati in valuta estera non possono superare il 30% del patrimonio del comparto se non coperti dal rischio di cambio.
È previsto l'utilizzo di OICR al fine di una migliore diversificazione del portafoglio. Nel caso di investimenti in quote di OICR i limiti di investimento di ogni singolo OICR devono essere compatibili con quelli previsti per l'investimento diretto in titoli.
L'operatività in strumenti finanziari derivati può essere effettuata con finalità di copertura ovvero di assunzione di posizioni lunghe sul mercato di riferimento fermo restando la leva finanziaria pari all'unità. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati con finalità speculativa non è consentito.
Il Gestore adotta uno stile di gestione che prevede, nei limiti sopra descritti, una composizione degli investimenti coerente con la garanzia di rendimento che lo stesso si impegna a corrispondere agli aderenti del comparto (le caratteristiche della garanzia sono descritte nel Paragrafo "Proposte di investimento").
La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo che prevede che la gestione delle risorse sia demandata ad intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

N.B. Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2022.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario: *Titoli di debito 88,78%*	
- *di cui Titoli di Stato*	*65,91%*
- *di cui Titoli Corporate*	*22,87%*
Azionario: *Titoli di Capitale 3,73%*	
- *di cui OICR*	*3,73%*



(*) ***N.B.*** Nei titoli di debito è compresa anche la liquidità del comparto al 31/12/2022

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	88,78%
Italia	39,65%
Altri Paesi dell'Area euro	38,33%
Altri Paesi dell'Unione Europea	2,74%
Giappone	1,43%
Stati Uniti	1,48%
Altri paesi OCSE	4,84%
Altri paesi no OCSE	0,31%
Titoli di capitale	**3,73%**
Italia	0,05%
Area euro	0,24%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,25%
Giappone	0,27%
Stati Uniti	0,37%
Altri paesi OCSE	0,84%
Altri paesi no OCSE	1,71%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,85%
Duration media	3,34
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	3,27%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[1]	49,07%

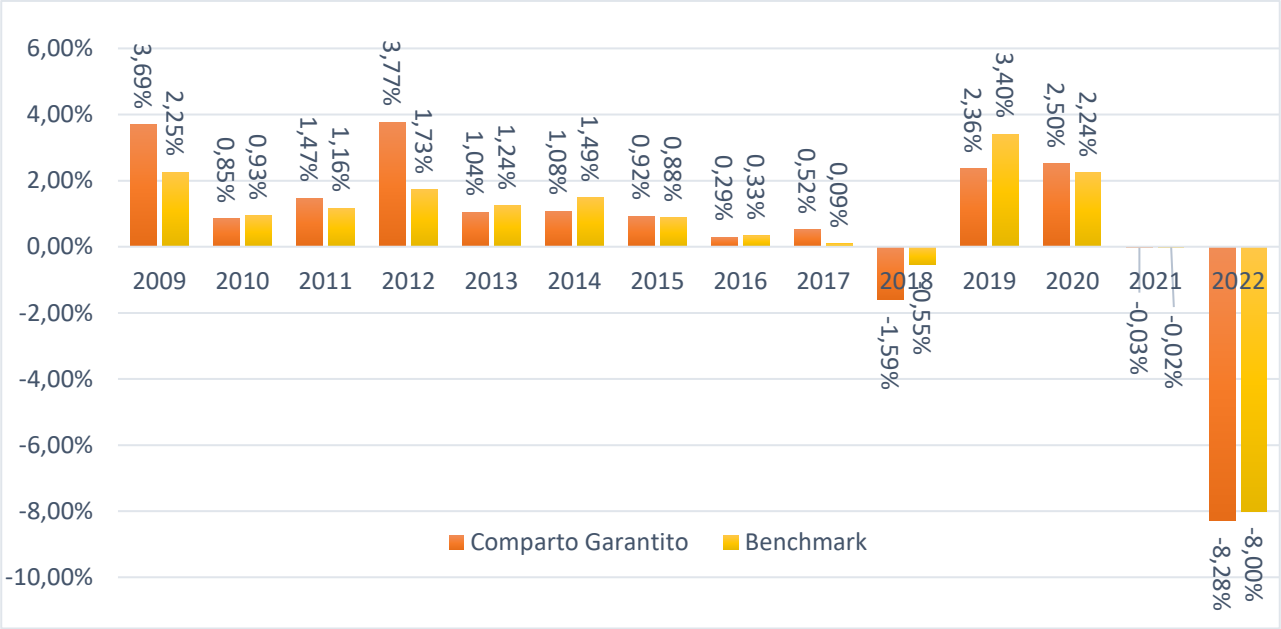
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



[1] *A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

Benchmark:

- 40% JP Morgan Italia 1-5 Y (Ticker Datastream JEITCEE); 20% JP Morgan Emu IG all maturities (Datastream JEIGAEE (RIEUR).
- 25% JP Morgan Emu gov IG 1-5 Y (Datastream JEIGCEE (RIEUR).
- 10% ICE BofAML 1-5 Year Euro Large Cap Corporate Index (Datastream ERLV (ML: RIEUR).
- 5% MSCI Daily Net TR World Index (Datastream MSWRLDE (MSNR).

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER *(valori percentuali)*

	2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,30**	**0,31**	**0,32**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,28	0,29	0,29
- di cui per commissioni di incentivo	-	-	-
- di cui per compensi depositario	0,02	0,02	0,03
Oneri di gestione amministrativa	**0,25**	**0,42**	**0,37**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,21	0,33	0,24
- di cui per oneri per servizi amm.vi acq.ti da terzi	0,04	0,09	0,13
- di cui per altri oneri amm.vi	-	-	-
TOTALE GENERALE	**0,55**	**0,73**	**0,69**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

Concreto Bilanciato (obbligazionario misto)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/01/2002
Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro)	178.161.367,85
Soggetti gestori:	Anima SGR S.p.A.
	BlackRock Investment Management (UK) Limited
	Dal 21 maggio 2021 – Fondo Italiano d'Investimento SGR S.p.A per investimenti diretti. Alla data del 30 dicembre 2022 la quota di investimento dedicata allo strumento FOF Private debt ammontava a 2.255.484,68 euro.

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'obiettivo dell'investimento è quello di incrementare il valore reale del capitale investito.
Il benchmark del comparto è costituito:

- per il 75% un indice obbligazionario senza rischio cambio e con basso rischio di credito;
- per il 25% da indici azionari dei paesi/aree geografiche maggiormente sviluppati.

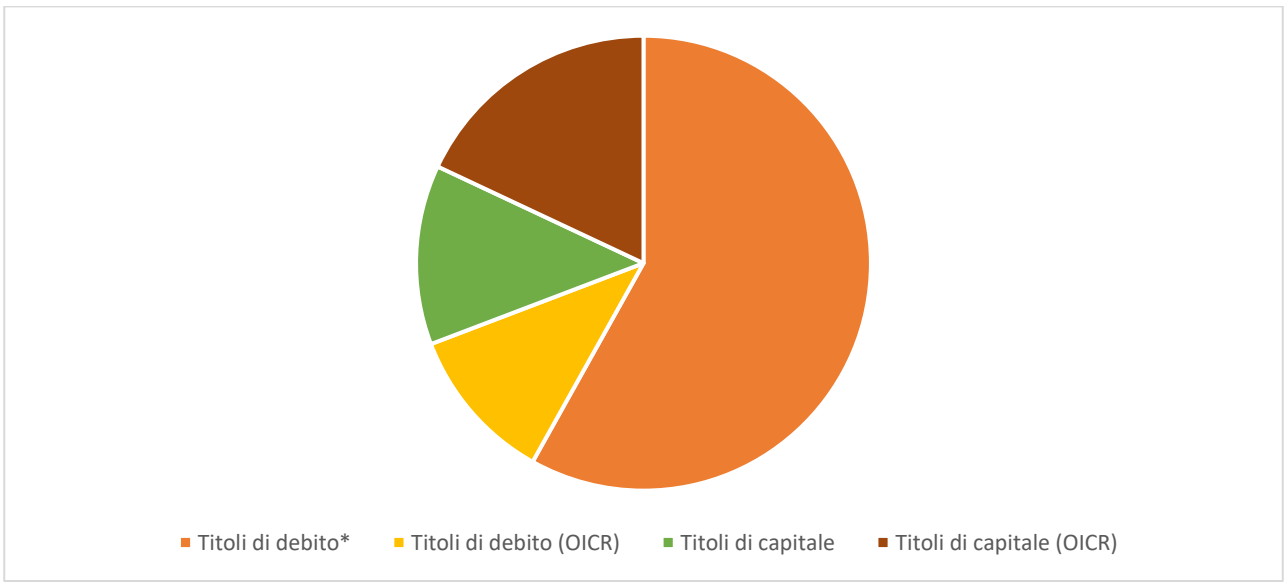
Per informazioni sulla composizione del benchmark si rinvia alla seguente sezione B "Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento". Per informazioni sui soggetti ai quali è affidata la gestione si rinvia alla sezione "Soggetti coinvolti nella attività della forma pensionistica complementare".
La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.
Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.
Nella generalità dei mandati attribuiti, lo stile dei gestori, così come richiesto dagli organi del Fondo, è quello di operare in modo attivo, cercando, nell'ambito degli strumenti finanziari utilizzabili, le opportunità migliori per battere il benchmark mantenendosi all'interno dei livelli di rischio stabiliti dal Fondo.
I livelli di rischio sono descritti nella sezione "Caratteristiche della forma pensionistica Complementare" nel paragrafo "I comparti".
Nell'individuazione dei titoli lo stile di gestione adottato privilegia gli aspetti di solidità dell'emittente, stabilità del flusso cedolare nel tempo ed elevata capitalizzazione di mercato.
La gestione delle risorse si è rivolta in prevalenza verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria governativa dell'area euro, in minor misura verso strumenti di natura azionaria. Sono altresì presenti nel portafoglio titoli di emittenti societari con rating medio-alti.
Nell'attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.
A specificazione dei dati inseriti nella tabella "Altre informazioni rilevanti", si segnala che:
il "turnover" del portafoglio rappresenta l'importo di quanto acquistato e venduto nel corso di un periodo, diviso per il patrimonio medio a disposizione nel periodo stesso. Dal momento che ogni transazione ha un suo costo, maggiori sono le transazioni e maggiori sono i costi che l'operatività gestionale fa gravare sul portafoglio del Fondo.

N.B. Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2022.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario: *Titoli di debito 66,36%*	
- *di cui Titoli di Stato*	*43,82%*
- *di cui Titoli di debito (OICR)*	*10,65%*
- *di cui Titoli Corporate*	*11,89%*
Azionario: *Titoli di Capitale: 29,52%*	
- *di cui Titoli di Capitale*	*12,52%*
- *di cui OICR*	*17,27%*



(*) ***N.B.*** *Nei titoli di debito è compresa anche la liquidità del comparto al 31/12/2021*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	66,36%
Italia	14,00%
Altri Paesi dell'Area euro	43,30%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,66%
Giappone	0,21%
Stati Uniti	3,30%
Altri paesi OCSE	4,18%
Altri paesi no OCSE	0,82%
Titoli di capitale	**41,74%**
Italia	0,12%
Altri Paesi dell'Area euro	5,13%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,29%
Giappone	1,84%
Stati Uniti	17,04%
Altri paesi OCSE	3,82%
Altri paesi no OCSE	1,27%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,17%
Duration media	3,78%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	25,69%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio[2]	80,01%

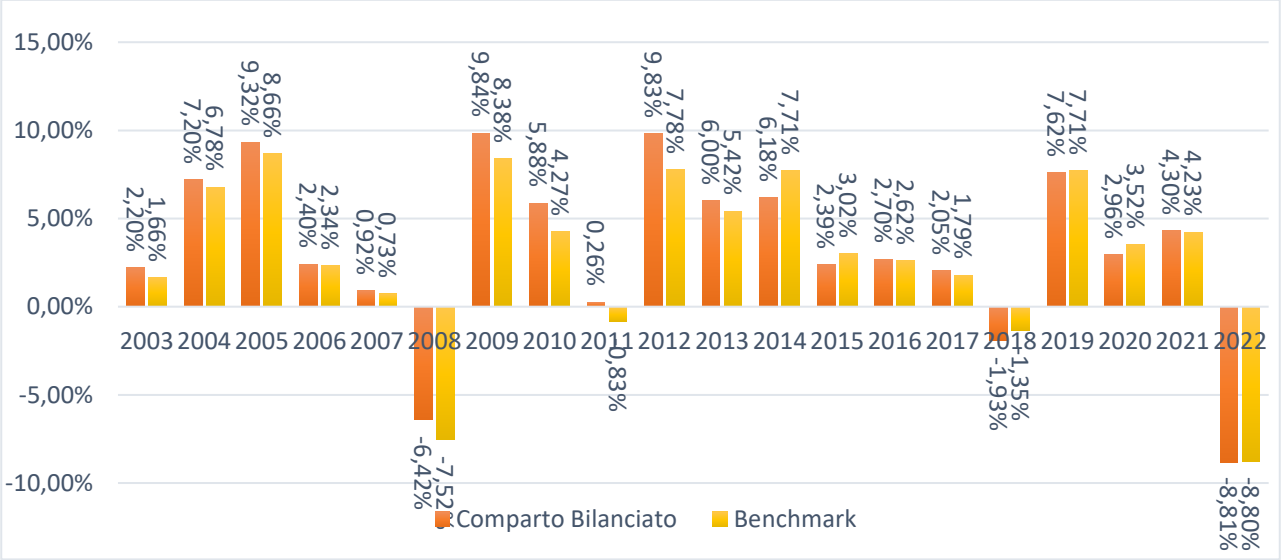
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*



[2] *A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

Benchmark:

- 40% JPM EMU Investment Grade – 1-3 in Local Currency (Ticker Bloomberg: JNEU1R3 INDEX);
- 20% Jp Morgan Global Govt Bond Emu (Ticker Bloomberg: JPMGEMLC INDEX);
- 10% BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index (Ticker Bloomberg: ER00 INDEX);
- 5% BofA Merrill Lynch Euro High Yield Index (Ticker Bloomberg: HE00 INDEX);
- 25% MSCI AC World Daily TR Net EUR (Ticker Bloomberg: NDEEWNR INDEX);

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER *(valori percentuali)*

	2020	2021	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,13**	**0,13**	**0,14**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,11	0,11	0,12
- di cui per commissioni di incentivo	-	-	-
- di cui per compensi depositario	0,02	0,02	0,03
Oneri di gestione amministrativa	**0,15**	**0,13**	**0,15**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,13	0,11	0,12
- di cui per oneri per servizi amm.vi acq.ti da terzi	0,02	0,02	0,03
- di cui per altri oneri amm.vi	-	-	-
TOTALE GENERALE	**0,28**	**0,26**	**0,30**

AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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

Parte II "Le Informazioni Integrative"

"Scheda Le informazioni sui soggetti coinvolti" (in vigore dal 17/05/2023)

Le Fonti Istitutive

Fonte istitutiva: CONCRETO è stato costituito in forza dell'accordo sottoscritto in data 27 gennaio 1999 fra Federmaco, per mandato ricevuto dalle aderenti Associazioni Aitec e Cagema, 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.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dai loro rappresentanti: Assemblea dei delegati, Consiglio di amministrazione e Collegio dei Sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè, composti di uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Assemblea dei Delegati: è composta da 30 membri. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale.

Consiglio di amministrazione: è composto da 6 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico (3 in rappresentanza dei lavoratori e 3 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2023-2026 ed è così composto:

Aldo Arri ***(Vicepresidente)***	nato a Torino (TO) il 18/09/1944, designato dalle aziende
Fabio Del Carro	nato a Modena (MO) il 08/07/1977, designato dai lavoratori
Giovanni Di Bartolomeo	nato a Roma (RM) il 23/10/1969, designato dalle aziende
Tatiana Fazi	nata a Roma (RM) il 26/06/1972, designata dai lavoratori
Mauro Franzolini ***(Presidente)***	nato a Udine (UD) il 15/07/1964, designato dai lavoratori
Massimo Quintavalle	Nato a Roma (RM) il 31/05/1957, designato dalle aziende

Collegio dei Sindaci: è composto da 2 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2023-2026 ed è così composto:

Adolfo Multari	nato a Roma (RM) il 18/12/1973,designato dai lavoratori
Antonio Pernarella	nato a Terracina (LT) il 10.04.1964, designato dalle aziende
Rossana Mucciarelli ***(supplente)***	nata a Roma (RM) il 05/02/1974 ,designato dalle aziende
Luca Petricca ***(supplente)***	nato a Roma (RM) il 23/06/1971, designato dai lavoratori

Direttore Generale: Sebastiano Spagnuolo, nato a Roma (RM) il 18/09/1964.

La Gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Accenture Financial Advanced Solutions and Technology S.r.l. Sede Legale in Milano, Via Quadrio 17; Sede Operativa in Rozzano (MI), Centro Direzionale Milanofiori Strada 4 - Palazzo Q3.

Il depositario

La Banca Depositaria di CONCRETO è BFF Banking group S.p.A. con sede legale in Milano, Via Anna Maria Mozzoni, 11 – 20152 MILANO – MI

I gestori delle risorse

La gestione multicomparto delle risorse di CONCRETO è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione:

Comparto Bilanciato:

- **BlackRock Investment Management (UK) Limited,** con sede legale Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
- **Anima SGR S.p.A.** con sede legale in Milano, Corso Garibaldi, 99
- **Fondo Italiano d'Investimento SGR,** con sede legale in Via San Marco, 21, 20121 Milano.

Comparto Garantito:

- **UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Via Stalingrado 45

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita sono state stipulate apposite convenzioni con ***UnipolSai Assicurazione S.p.A*** con sede in Via Stalingrado n. 45 - 40128 - Bologna – ***Assicurazioni Generali Italia S.p.A.*** con sede in Piazza Duca degli Abruzzi n. 2 - 34132 Trieste - e direzione generale in Via Marocchesa n. 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV). Le convenzioni scadono il 06/03/2029.

La revisione Legale dei conti

L'incarico di controllo contabile e certificazione del bilancio del fondo per gli esercizi 2023 – 2025 è affidato alla Società RIA GRANT THORNTON S.P.A. con sede in Corso Vercelli, 40 – 20145 – MILANO - MI.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene per il tramite dei datori di lavoro.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*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**.*

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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

Appendice

"Informativa sulla sostenibilità"

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

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

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

No:

attesa la modalità gestionale adottata – che prevede in via prevalente la delega di gestione a operatori abilitati ai sensi della normativa vigente, a cui è demandata l'implementazione della politica di investimento, situazione che può ritenersi analoga anche con riferimento agli investimenti effettuati in forma diretta, atteso che anch'essa avviene mediante la selezione e l'investimento in fondi istituiti da terze parti – il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento.
Tuttavia, tali rischi vengono verificati e gestiti con riferimento:

- al Fondo stesso quale organizzazione, per gli effetti che i fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) possono determinare sui processi, l'organizzazione e la struttura con particolare riferimento ai rischi a cui lo stesso è esposto;
- al processo di investimento, con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle *best practice* in tema di sostenibilità da parte delle società che emettono strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché, in senso più lato, sulla reputazione del Fondo.

  Il Fondo ha pertanto deciso di mitigare gli eventuali impatti negativi sul valore del portafoglio attraverso un monitoraggio *ex post* mediante il quale valuta la "qualità" dei singoli emittenti dei titoli acquisiti dai Gestori rispetto ai fattori ESG.

Tale valutazione viene compiuta sulla singola emissione e la composizione di queste valutazioni concorre a determinare una notazione media del portafoglio di ciascun comparto. Coerentemente con l'attenzione posta a questa tematica, il Fondo ha deliberato di:

- vincolare i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti;
- effettuare una valutazione *ex post* della composizione del portafoglio, riguardante sia il portafoglio complessivo di ogni comparto, sia le singole posizioni.

Attraverso questa impostazione 'a due stadi' il Fondo adotta una mitigazione del rischio complessivo nonché di quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri di criticità.
Inoltre, i rischi cd "ESG" sono specifico oggetto della Politica di gestione dei rischi del Fondo Pensione, che, sulla base della metodologia ivi descritta, valuta trimestralmente l'esposizione dei portafogli dei comparti ai rischi di sostenibilità verificando che l'esposizione non sia mai al di sotto della predefinita soglia di attenzione; la medesima valutazione viene condotta, oltre che per comparto, anche per singolo mandato. I controlli effettuati non hanno evidenziato criticità.



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

No,

poiché il Regolamento UE 2022/1288 – che detta le norme tecniche di regolamentazione da osservarsi, anche nella presentazione delle informazioni inerenti gli effetti negativi per la sostenibilità – è stato emanato ed è entrato in vigore molto recentemente, cosicché in relazione a esso non sono ancora disponibili consolidate interpretazioni o prassi operative, anzi da parte di alcune Autorità europee sono stati preannunciati ulteriori interventi modificativi della disciplina inerente i cd. PAI. Il Fondo - che ha già raggiunto con i gestori del patrimonio mobiliare accordi che li impegnano a tenere in considerazione le tematiche della sostenibilità nell'ambito del processo di selezione degli investimenti - intende pertanto seguire l'evoluzione applicativa delle norme citate e intraprendere un percorso che porti via via all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti la sostenibilità stessa, ivi compresa la presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sulla sostenibilità, individuando come momento d'avvio di tale processo la revisione della politica d'investimento, qualora le modalità e i criteri di rendicontazione abbiano raggiunto un livello di consolidamento sul piano regolamentare.
A tale riguardo costituirà elemento di valutazione anche la disponibilità di fonti informative dotate di consolidata autorevolezza, tali da consentire al Fondo una piena e consapevole valutazione dei predetti effetti negativi.



Gli investimenti sottostanti 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*)

Prot. CONCRETO n. _____

Modulo di Adesione

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: *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 tua 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[1].*

DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

Cognome e Nome:				C.F.:	
Sesso:	M	F	Nato il:	A:(Città\Provincia\Stato)	
Tipo di documento:				N. documento:	
Residenza (Via, Cap, Città, Provincia):					
Domicilio (Via, Cap, Città, Provincia – se differente dalla residenza):					
Cellulare:				E-mail:	
Desidero ricevere la corrispondenza:					
☐ in formato elettronico via mail				☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza	

ALTRI INFORMAZIONI DELL'ADERENTE

Data prima iscrizione alla previdenza complementare:					
Dipendente con prima occupazione antecedente al 28/04/1993[2]:				SI	NO
Dipendente con prima occupazione successiva al 01/01/2007:				SI	NO
Qualifica:	☐ Operaio	☐ Intermedio	☐ Impiegato	☐ Quadro	
Area Professionale:	☐ Esecutiva	☐ Qualificata	☐ Specialistica	☐ Concettuale	☐ Direttiva
Livello:	☐ 1° Livello	☐ 2° Livello	☐ 3° Livello		
Titolo di Studio:	☐ Nessuno ☐ Licenza elementare ☐ Licenza media inferiore ☐ Diploma professionale	☐ Diploma media superiore ☐ Diploma universitario/laura triennale ☐ Laurea/Laurea magistrale ☐ Specializzazione post-laurea			

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

Denominazione altra forma pensionistica:	Albo Covip n.:
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata[3]
Si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
☐ SI	☐ NO

OPZIONE DI INVESTIMENTO[4]:

Denominazione dei comparti	*Categoria*	*Ripartizione in %*
Concreto Garantito[5]	Garantito	95% obbligazioni – 5% Azioni
Concreto Bilanciato[6]	Obbligazionario Misto	75% Obbligazioni – 25% Azioni
Scelgo come comparto di investimento:		
☐ **Concreto Garantito**	☐ **Concreto Bilanciato**	

[1] *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.*

[2] *Si deve fare riferimento al primo rapporto di lavoro che ha dato luogo al versamento di contributi obbligatori previdenziali.*

[3] *Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.*

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

[5] ***Comparto Garantito: Finalità:*** *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.*

[6] ***Comparto Bilanciato: Finalità:*** *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.*

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE PRIMA DEL PENSIONAMENTO[7]

☐ Eredi	☐ Designato (indicare di seguito)

SOGGETTO DESIGNATO

Cognome e Nome:	C.F.
Data di Nascita:	Comune, provincia e stato di nascita:
Tipo di documento:	N. documento:
Residenza (Via, Cap, Città, Provincia):	
Cellulare:	E-mail:

Tipologia di designato:	Moglie	Marito	Figlio\a	Altro

Nota bene:

- In caso di designazione è obbligatorio allegare copia di un documento di identità e del codice fiscale del soggetto designato.
- In caso di designazione di più soggetti è obbligatorio compilare e allegare alla presente il modulo n. 12 scaricabile da https://www.fondoconcreto.it/modulistica/variazioni/

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 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*

Contributo a mio carico l'1,40%[8]:

☐ **SI** - *ho diritto all'2,30% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente*

☐ **NO** - *rinuncio all'2,30% a carico del datore di lavoro ed alla deduzione fiscale degli importi contributivi riconosciuta dalla normativa vigente*

Contribuire con la seguente aliquota volontaria aggiuntiva[9] pari al:	_____%

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

[7] *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.*

[8] *Da conteggiare sulla retribuzione utile per il calcolo del TFR per 13 mensilità.*

[9] *Percentuale libera, calcolata sul valore del minimo tabellare, contingenza, EDR ed indennità di funzione quadri.*

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:	☐ Cemento	☐ Calce	☐ Gesso	Malte
	☐ Altro ***(specificare)***			
Stabilimento\Ufficio:				
Indirizzo **(Via, Cap, Città, Pr.):**				
Matricola Aziendale:		Data assunzione:		

Data ricevimento	Timbro\Firma Referente

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***
   - ☐ ne so poco
   - ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
   - ☐ 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***
   - ☐ non ne sono al corrente
   - ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
   - ☐ 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?***

   _____
4. ***Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?***

   _____
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")?***
   - ☐ SI
   - ☐ 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?*
   - ☐ SI
   - ☐ 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)
   - ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 euro (punteggio 1)
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 euro (punteggio 2)
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 euro (punteggio 3)
   - ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
   - ☐ 2 anni (punteggio 1)
   - ☐ 5 anni (punteggio 2)
   - ☐ 7 anni (punteggio 3)
   - ☐ 10 anni (punteggio 4)
   - ☐ 20 anni (punteggio 5)
   - ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
   - ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
   - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
   - ☐ 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 ottenuto_____

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.

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 ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e Data_____

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.

Firma Aderente_____

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.

Firma Aderente_____

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.

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

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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 PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi '; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- ***la PARTE 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 17/05/2023)

Premessa

Quale è l'obiettivo	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**).
Come funziona	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.
Come contribuire	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**.
Quali prestazioni puoi ottenere	- **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)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali	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.*

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **2 comparti:**

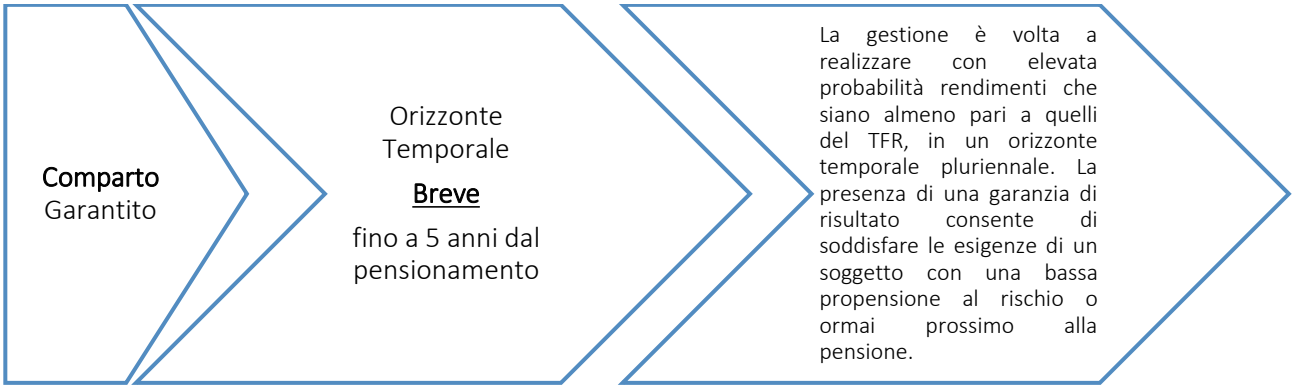
DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità[1]	ALTRE CARATTERISTICHE
Concreto Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e adesioni contrattuali
Concreto Bilanciato	obbligazionario misto	NO	Comparto di default. In caso di RITA e per l'aderente che non indica il comparto nel modulo di adesione

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 GARANTITO[2]



- **Garanzia**: il comparto Garantito è caratterizzato per offrire ai lavoratori la "garanzia dei contributi versati, al netto dei costi posti direttamente a carico dell'aderente (quota iscrizione una 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 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; erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) e cessazione dei requisiti di partecipazione.

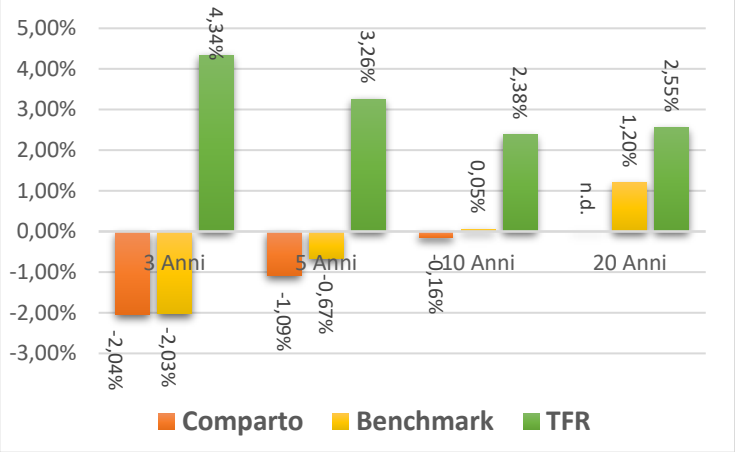
👁 *In caso di variazione delle condizioni economiche della convenzione, CONCRETO descriverà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti, in particolare con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.*

[1] *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*
[2] *Comparto che destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e il contributo dell'adesione contrattuale*

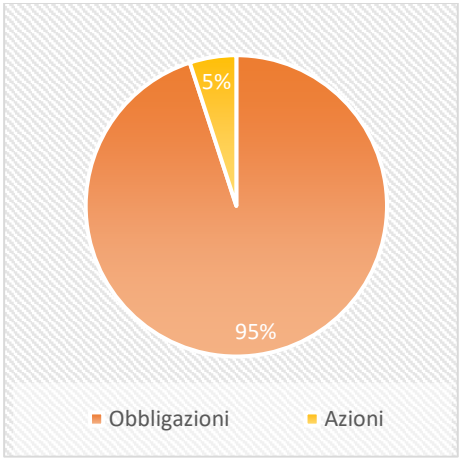
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022** (in euro): 29.542.557,530
- **Rendimento netto del 2022:** -8,28%
- **Sostenibilità:**

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

Rendimento[3] Medio Annuo Composto (Valori Percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2022



CONCRETO BILANCIATO (Obbligazionario misto)

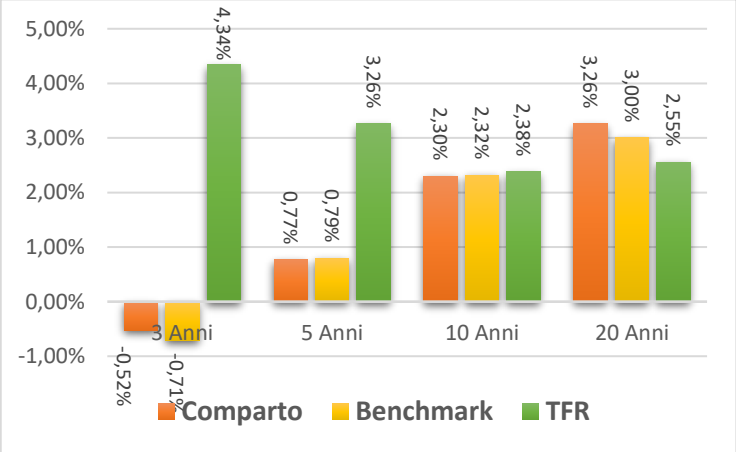
Comparto	Orizzonte Temporale	
Obbligazionario Misto	<u>Medio</u> tra 5 e 10 anni dal pensionamento	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvinando al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/12/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2022** (in euro): 178.161.367,850
- **Rendimento netto al 31.12.2022:** -8,81
- **Sostenibilità:**

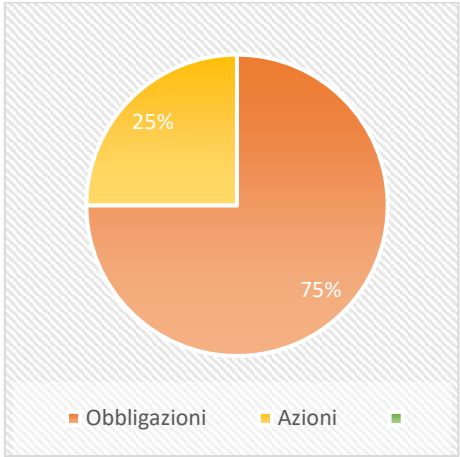
X	○	NO, non tiene conto
	🟢○	SI, promuove caratteristiche Ambientali o sociali
	🟢🟢	SI, ha obiettivi di Sostenibilità

[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*

Rendimento Medio Annuo Composto (Valori Percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2022



Quanto potresti prendere quando andrai in pensione[4]

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito		Bilanciato (Obb. Misto)	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.979	€ 5.485	€ 143.957	€ 5.893
	40	27	€ 88.259	€ 3.751	€ 93.038	€ 3.954
€ 5.000	30	37	€ 268.708	€ 11.000	€ 288.731	€ 11.819
	40	27	€ 177.078	€ 7.525	€ 186.672	€ 7.933

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Garantito		Bilanciato (Obb. Misto)	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.979	€ 4.791	€ 143.957	€ 5.147
	40	27	€ 88.259	€ 3.266	€ 93.038	€ 3.443
€ 5.000	30	37	€ 268.708	€ 9.608	€ 288.731	€ 10.324
	40	27	€ 177.078	€ 6.552	€ 186.672	€ 6.907

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.fondoconcreto.it/programmi-di-simulazione/proiezioni-pensionistiche/ .
Sul sito web di CONCRETO (www.fondoconcreto.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

[4] *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.*

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.
La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano 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.

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'intestazione 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****.*

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 11/01/2024)

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 11/01/2024)

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 accumulo[1]

Tipologia costo	*Importo e caratteristiche*
• *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 accumulo direttamente a carico dell'aderente:*	
- Per ciascun aderente:	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 attiva[2]:	Costo in cifra fissa di 20,00 annui
• *Spese Indirettamente a carico dell'aderente:*	
- ***Concreto Garantito*** *(UnipolSai)*	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*

Firma dell'aderente

[1] *Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire 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.*

	0,216% del patrimonio su base annua
	di cui:
- ***Concreto Bilanciato*** (Anima e Blackrock)	*0,10% per commissione di gestione*[3]
	0,017% di commissione per il depositario
	0,075% a copertura di spese amministrative

- ***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 RITA prevede Le seguenti voci di costo: • € 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[4]	€ 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: *É 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)	1,04	0,62	0,43	0,27
CONCRETO – Comparto Garantito	1,42	0,84	0,62	0,46

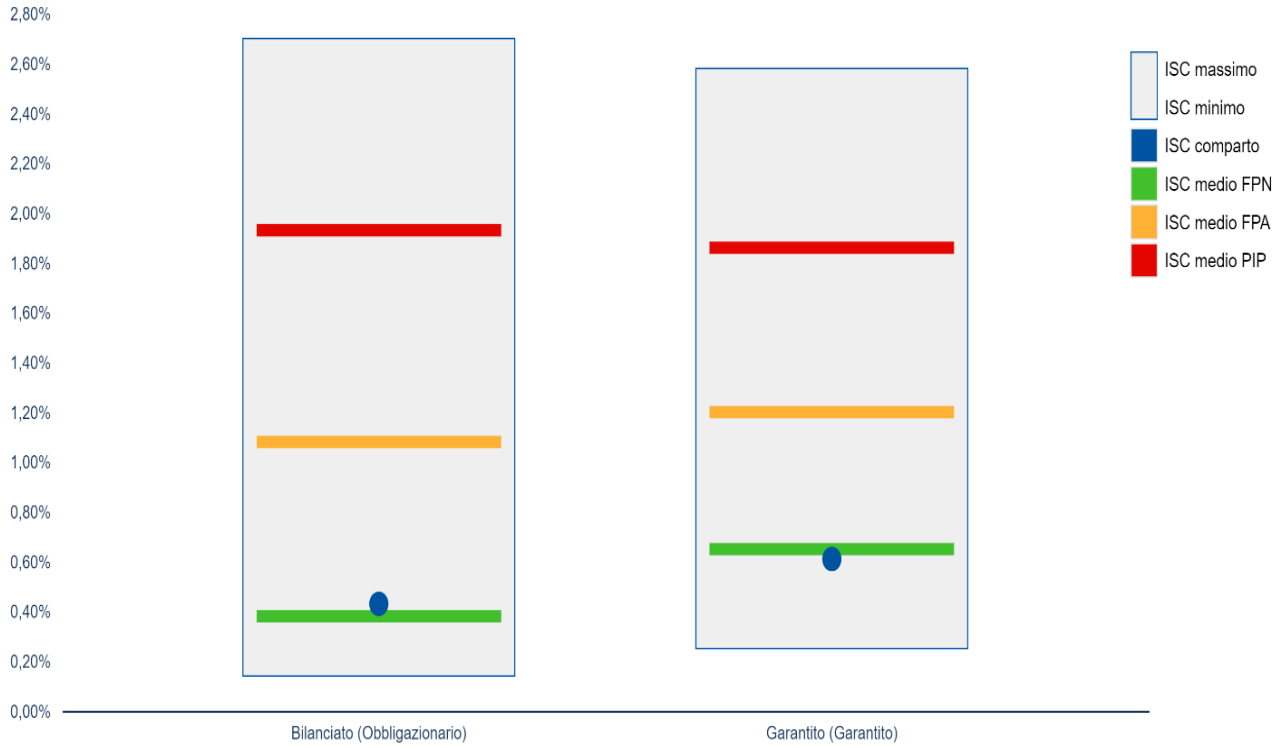
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

[3] *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.
[4] *In caso di prestazioni erogate*

Firma dell'aderente

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.

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

Firma dell'aderente

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)

*Firma dell'aderente*_____

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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 17/05/2023)

Fonte istitutiva: CONCRETO è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 122 ed è stato costituito in forza dell'accordo sottoscritto in data 27 gennaio 1999 fra Federmaco, per mandato ricevuto dalle aderenti Associazioni Aitec e Cagema, 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 15marzo 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.
1. Sono associate al Fondo le aziende dalle quali i lavoratori di cui alle lett. a) e b) dipendono.
2. 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.
3. 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.
4. Possono altresì aderire al Fondo i familiari fiscalmente a carico, secondo la normativa tributaria vigente, degli aderenti e dei beneficiari.

5. Sono beneficiari i soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche.
6. L'adesione al Fondo può avvenire con le seguenti modalità:
    a) esplicita;
    b) con il tacito conferimento del TFR;
    c) mediante adesione contrattuale.

Contribuzione:

	Quota TFR	*Contributo*		*Decorrenza e periodicità*
		Lavoratore[1]	*Azienda*[2]	
Lavoratori Occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,40%	2,40%	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già Occupati al 28.04.1993	40%[3]	1,40%	2,40%	

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 maggiore 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] *Dal 1° luglio 2024 diverrà del 2,50% (come d'accordo di rinnovo siglato in data 15 marzo 2022)*

[3] *Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR*

CONCRETO
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

Via Giovanni Amendola, 46 – 0185 - 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
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 22/12/2023)

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

Appendice

"Informativa sulla sostenibilità"

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

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

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

No:

attesa la modalità gestionale adottata – che prevede in via prevalente la delega di gestione a operatori abilitati ai sensi della normativa vigente, a cui è demandata l'implementazione della politica di investimento, situazione che può ritenersi analoga anche con riferimento agli investimenti effettuati in forma diretta, atteso che anch'essa avviene mediante la selezione e l'investimento in fondi istituiti da terze parti – il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento.
Tuttavia, tali rischi vengono verificati e gestiti con riferimento:

- al Fondo stesso quale organizzazione, per gli effetti che i fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) possono determinare sui processi, l'organizzazione e la struttura con particolare riferimento ai rischi a cui lo stesso è esposto;
- al processo di investimento, con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle *best practice* in tema di sostenibilità da parte delle società che emettono strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché, in senso più lato, sulla reputazione del Fondo.

  Il Fondo ha pertanto deciso di mitigare gli eventuali impatti negativi sul valore del portafoglio attraverso un monitoraggio *ex post* mediante il quale valuta la "qualità" dei singoli emittenti dei titoli acquisiti dai Gestori rispetto ai fattori ESG.

Tale valutazione viene compiuta sulla singola emissione e la composizione di queste valutazioni concorre a determinare una notazione media del portafoglio di ciascun comparto. Coerentemente con l'attenzione posta a questa tematica, il Fondo ha deliberato di:

- vincolare i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti;
- effettuare una valutazione *ex post* della composizione del portafoglio, riguardante sia il portafoglio complessivo di ogni comparto, sia le singole posizioni.

Attraverso questa impostazione 'a due stadi' il Fondo adotta una mitigazione del rischio complessivo nonché di quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri di criticità.
Inoltre, i rischi cd "ESG" sono specifico oggetto della Politica di gestione dei rischi del Fondo Pensione, che, sulla base della metodologia ivi descritta, valuta trimestralmente l'esposizione dei portafogli dei comparti ai rischi di sostenibilità verificando che l'esposizione non sia mai al di sotto della predefinita soglia di attenzione; la medesima valutazione viene condotta, oltre che per comparto, anche per singolo mandato. I controlli effettuati non hanno evidenziato criticità.



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

No,

poiché il Regolamento UE 2022/1288 – che detta le norme tecniche di regolamentazione da osservarsi, anche nella presentazione delle informazioni inerenti gli effetti negativi per la sostenibilità – è stato emanato ed è entrato in vigore molto recentemente, cosicché in relazione a esso non sono ancora disponibili consolidate interpretazioni o prassi operative, anzi da parte di alcune Autorità europee sono stati preannunciati ulteriori interventi modificativi della disciplina inerente i cd. PAI. Il Fondo - che ha già raggiunto con i gestori del patrimonio mobiliare accordi che li impegnano a tenere in considerazione le tematiche della sostenibilità nell'ambito del processo di selezione degli investimenti - intende pertanto seguire l'evoluzione applicativa delle norme citate e intraprendere un percorso che porti via via all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti la sostenibilità stessa, ivi compresa la presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sulla sostenibilità, individuando come momento d'avvio di tale processo la revisione della politica d'investimento, qualora le modalità e i criteri di rendicontazione abbiano raggiunto un livello di consolidamento sul piano regolamentare.
A tale riguardo costituirà elemento di valutazione anche la disponibilità di fonti informative dotate di consolidata autorevolezza, tali da consentire al Fondo una piena e consapevole valutazione dei predetti effetti negativi.



Gli investimenti sottostanti 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*)