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:**

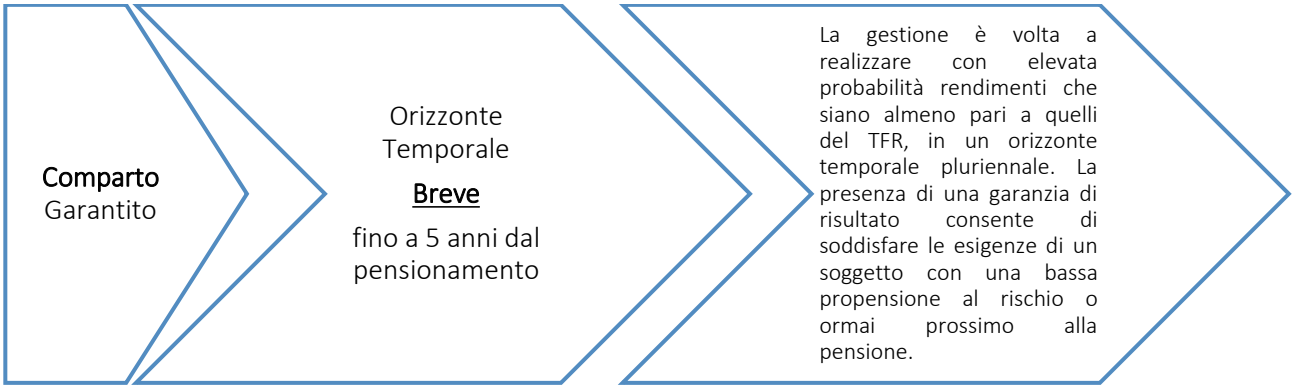
DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità[1]	ALTRE CARATTERISTICHE
Concreto Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e adesioni contrattuali
Concreto Bilanciato	obbligazionario misto	NO	Comparto di default. In caso di RITA e per l'aderente che non indica il comparto nel modulo di adesione

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.

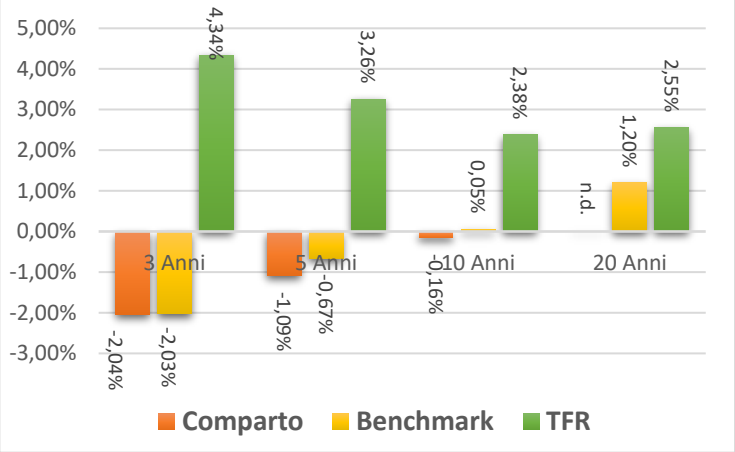
👁 *In caso di variazione delle condizioni economiche della convenzione, CONCRETO descriverà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti, in particolare con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.*

[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*

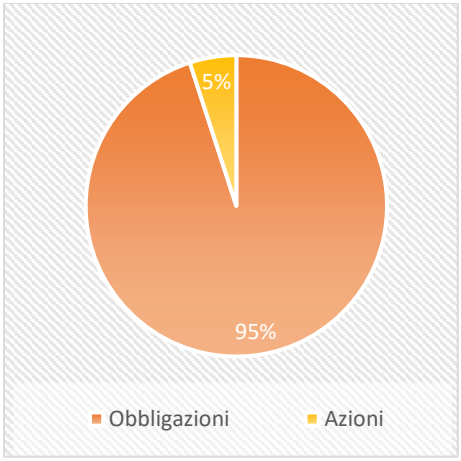
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022** (in euro): 29.542.557,530
- **Rendimento netto del 2022:** -8,28%
- **Sostenibilità:**

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)

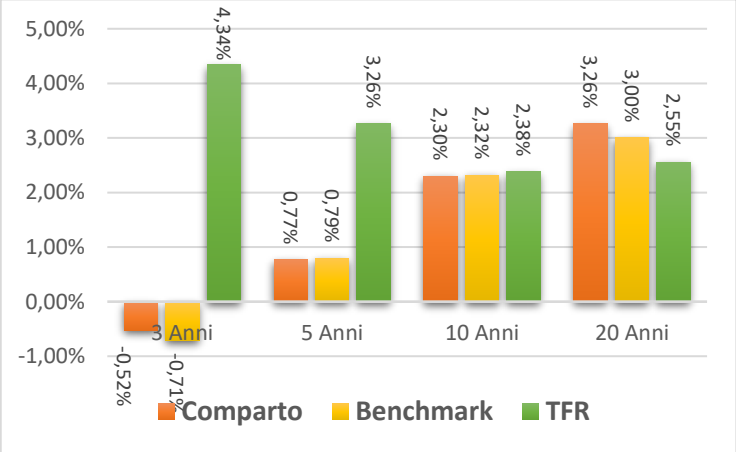
Comparto	Orizzonte Temporale	
Obbligazionario Misto	<u>Medio</u> tra 5 e 10 anni dal pensionamento	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvinando al pensionamento.

- **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:**

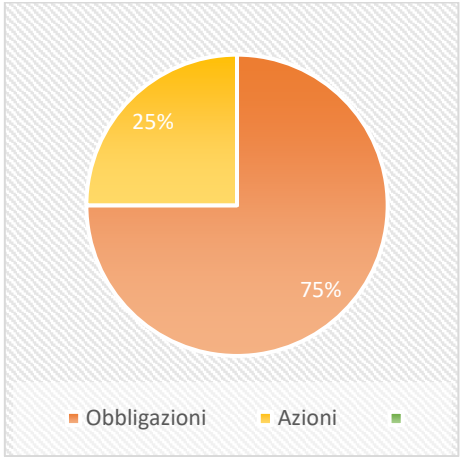
X	○	NO, non tiene conto
	🟢○	SI, promuove caratteristiche Ambientali o sociali
	🟢🟢	SI, ha obiettivi di Sostenibilità

[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****.*