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

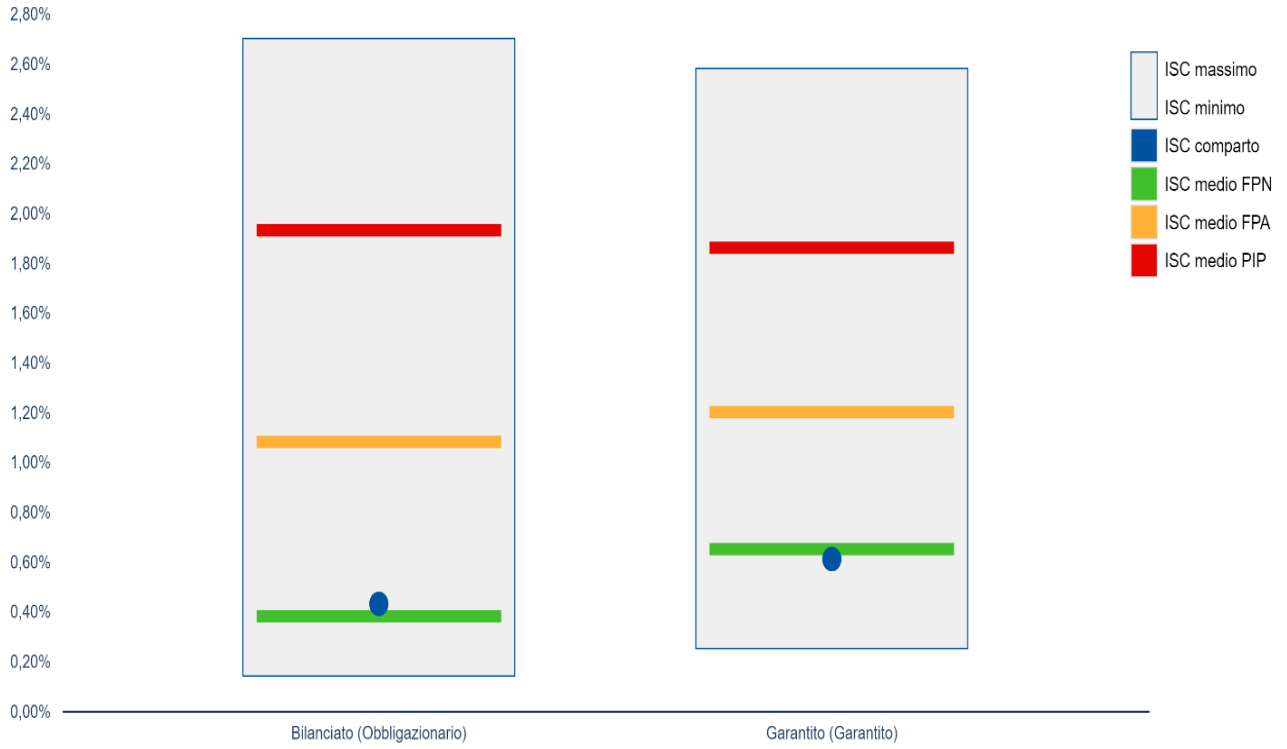
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

[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*_____