

# DAI SICUREZZA AL TUO FUTURO



## *Opuscolo informativo*

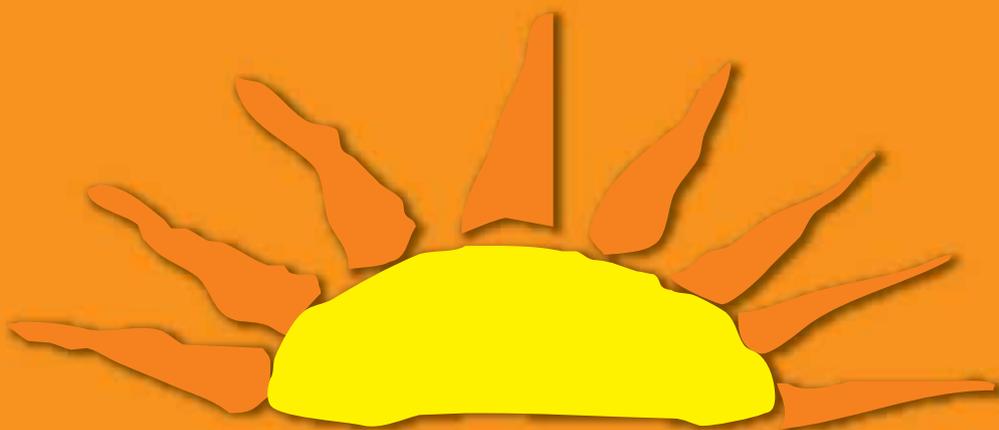
---

*Contiene in particolare:*

**Novità:** le rendite di Concreto

**Approfondimenti:** La crisi dei mercati finanziari

---



# INDICE

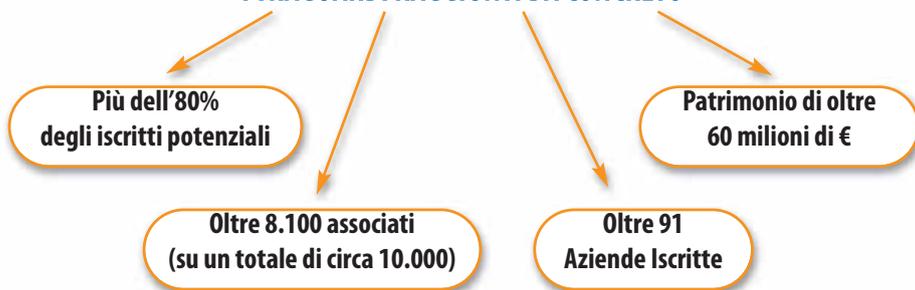
---

<b>I VANTAGGI .....</b>	<b>Pag. 3</b>
<i>Perché dovrei iscrivermi ad un fondo pensione? .....</i>	<i>Pag. 3</i>
<i>Cos'è CONCRETO?.....</i>	<i>Pag. 4</i>
<i>Quali sono i vantaggi di CONCRETO?.....</i>	<i>Pag. 4</i>
<i>I Reali Vantaggi di Concreto !! (un Esempio) .....</i>	<i>Pag. 5</i>
<i>La Contribuzione.....</i>	<i>pag. 6</i>
<b>I COSTI.....</b>	<b>Pag. 7</b>
<i>Quanto mi costa l'associazione a CONCRETO?.....</i>	<i>pag. 7</i>
<b>SCELTE D'INVESTIMENTO .....</b>	<b>Pag. 8</b>
<i>Posso decidere come investire il denaro? .....</i>	<i>pag. 8</i>
<i>Posso cambiare idea?.....</i>	<i>pag. 8</i>
<i>Chi investe il denaro? .....</i>	<i>pag. 8</i>
<i>Chi controlla il corretto funzionamento dell'organizzazione del FONDO? .....</i>	<i>pag. 9</i>
<i>E se i mercati finanziari subiscono un calo significativo e prolungato? .....</i>	<i>pag. 9</i>
<i>Come su misura il rischio degli investimenti?.....</i>	<i>pag. 11</i>
<b>DIRITTO ALLE PRESTAZIONI .....</b>	<b>Pag. 12</b>
<i>Posso richiedere degli anticipi sulla mia posizione? .....</i>	<i>pag. 12</i>
<i>Quando e come posso ritirare il denaro?.....</i>	<i>pag. 12</i>
<i>Trasferimento .....</i>	<i>pag. 13</i>
<i>Quando e come posso ottenere la rendita? .....</i>	<i>pag. 13</i>
<i>Tra quali tipologie di rendita posso scegliere ? .....</i>	<i>pag. 14</i>
<b>ALTRE INFORMAZIONI UTILI .....</b>	<b>Pag. 15</b>
<i>Come faccio ad iscrivermi a CONCRETO? .....</i>	<i>pag. 15</i>
<i>Dove posso trovare maggiori informazioni? .....</i>	<i>pag. 15</i>

## I VANTAGGI

Dopo circa 7 anni di attività la scelta di Concreto si è dimostrata vincente: grazie alla combinazione tra i vantaggi offerti dal **Contratto Collettivo** (es. contributo aziendale), quelli previsti dalla **legge** (deducibilità fiscale) e quelli legati alla **struttura associativa** del Fondo, possiamo dare ai nostri associati l'opportunità di risparmiare quanto necessario per mantenere un discreto tenore di vita anche in seguito al pensionamento.

### I TRAGUARDI RAGGIUNTI DA CONCRETO



### Perché dovrei iscrivermi ad un Fondo Pensione?

Nel corso dell'ultimo decennio, il dibattito sulle pensioni pubbliche è diventato via via più scottante: la normativa in materia pensionistica, partendo dalla Legge Dini del 1995 e arrivando alla recente Legge sul TFR, ha apportato modifiche sostanziali al sistema previdenziale italiano.

L'iscrizione ad un Fondo rappresenta l'unica soluzione per garantirsi un futuro previdenziale più solido, evitando una drastica riduzione del proprio tenore di vita al momento del pensionamento.

### Previdenza Pubblica : dal sistema retributivo al sistema contributivo

La Legge Dini – n. 335 del 1995 – ha radicalmente modificato il sistema di calcolo della pensione pubblica con il passaggio dal sistema retributivo a quello contributivo: se nel primo la pensione è rapportata alla media delle retribuzioni percepite negli ultimi anni lavorativi, nel secondo la prestazione pensionistica viene erogata tenendo conto dei contributi versati durante la vita lavorativa. Tale disposizione coinvolge i lavoratori assunti dopo il 31 dicembre 1995 e anche coloro che, a quella data, non avevano almeno 18 anni di contributi. È bene, comunque, tener presente come la Riforma abbia portato ad un netto ridimensionamento dell'importo della pensione: se, prima della legge, si andava in pensione con il 75-80% dell'ultima retribuzione, con il nuovo metodo di calcolo si è stimato che la pensione sarebbe andata a coprire meno del 50% dell'ultimo stipendio. La Legge sul TFR (n. 252 del 2005), entrata in vigore il 1° gennaio 2007, ha cercato di sensibilizzare i lavoratori sull'importanza della scelta di aderire ad un Fondo Pensione Integrativo. Ogni lavoratore ha sei mesi di tempo dall'assunzione per scegliere se versare il TFR ad un Fondo pensione o lasciarlo in azienda. Milioni di lavoratori italiani hanno già deciso, entro il 30 giugno 2007, dove destinare il proprio TFR, orientandosi fra i tanti Fondi chiusi, Fondi aperti, Fondi individuali (i cosiddetti FIP). Molti altri lavoratori, però, si troveranno a scegliere nei mesi e negli anni a venire.

**LA PREVIDENZA INTEGRATIVA OGGI E' UNA REALE NECESSITÀ**

## Cos'è CONCRETO?

CONCRETO è un fondo pensione complementare a capitalizzazione costituito dall'associazione dei datori di lavoro **FEDERMACO** (Federazione italiana dei materiali di base per le costruzioni) per mandato ricevuto dalle aderenti associazioni **Aitec e Ca.Ge.Ma** e dai sindacati **Feneal-UIL, Filca-CISL, Fillea-CGIL** 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. Scopo esclusivo del Fondo, **che opera senza fini di lucro, è garantire ai lavoratori associati prestazioni pensionistiche complementari a quelle erogate dal sistema obbligatorio.** Le caratteristiche del Fondo ed il suo funzionamento, sono illustrate in dettaglio nella **Nota Informativa** presente nel nostro sito internet.



## Quali sono i Vantaggi di CONCRETO?

### Contributo dell'Azienda

I lavoratori che aderiscono al Fondo beneficiano del contributo aziendale, pari all'1,20% della retribuzione utile al TFR. Tale contributo è un diritto del solo lavoratore iscritto al Fondo come sancito dal C.C.N.L. Inoltre la quota di iscrizione al Fondo (€ 12,91) è a totale carico dell'azienda.

### Beneficio fiscale

Il contributo del lavoratore associato, prelevato in busta paga, gode di un regime fiscale privilegiato: l'importo versato, infatti, riduce il suo reddito imponibile. Il risparmio fiscale è quindi proporzionale al livello retributivo e corrisponde all'aliquota marginale ad esso applicata. Si tratta di un beneficio previsto esclusivamente in favore di chi partecipa ad un



Fondo Pensione e all'abbattimento fiscale provvede direttamente l'Azienda, senza che il lavoratore associato debba effettuare alcuna operazione. Anche chi ha una polizza vita stipulata in data antecedente al 31 dicembre 2000 e si iscrive a CONCRETO non perde la relativa detraibilità - attualmente, il 19% del versamento annuo (con limite massimo di € 1.291,12) - potendo usufruire dei due vantaggi fiscali contemporaneamente. Il limite annuo di deducibilità fiscale è fissato dal D.Lgs

252/2005 (*disponibile anche sul nostro sito*) in misura pari ad € 5.164,50.

### Minori costi

Non avendo fini di lucro né rete commerciale, le spese di gestione risultano molto contenute e in media notevolmente inferiori rispetto a strumenti previdenziali promossi da soggetti bancari o assicurativi (che sono da quattro a dieci volte più costosi). Le economie di scala, le procedure di selezione ad evidenza pubblica e la natura no-profit del Fondo Negoziante permettono un alto grado di trasparenza e un risparmio sicuro nei costi. (*Vedi approfondimento pag. 7*)



## I VANTAGGI



### Investimenti prudenti affidati a società specializzate

Gli investimenti sono effettuati da gestori professionali, con i quali CONCRETO stipula apposite convenzioni, secondo logiche prudenziali e con opportune diversificazioni sia nelle categorie di titoli acquistati, sia nei mercati di riferimento. (Vedi approfondimento pag. 8)

### Elezione diretta dei propri rappresentanti

I lavoratori attraverso un meccanismo elettivo scelgono direttamente i propri rappresentanti nell'assemblea di CONCRETO e questi a loro volta nominano il CdA e l'organo di controllo. In tal modo tutti gli organi di CONCRETO rappresentano direttamente gli associati e rispondono direttamente a loro.

### I reali Vantaggi di CONCRETO !! (un esempio)

Verifichiamo la posizione di un aderente iscritto da circa 7 anni le cui quote vengono destinate al Comparto Bilanciato. Connettendosi all'area riservata agli iscritti del nostro sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it) il soggetto visualizza i seguenti prospetti.

Comparto Attuale :	Bilanciato
Comparto:	Bilanciato
Data Quota:	30/09/2008
Periodo di contribuzione:	6 anni e 8 Mesi
Quote Acquistate:	904,05
Valore Quota:	12,376
Controvalore:	€ 11.188,54
<b>TOTALE CONTROVALORE:</b>	<b>€ 11.188,54</b>

Posizione Maturata in CONCRETO	
Contributo aderente :	1.695,00
TFR :	7.534,25
Totale Lavoratore :	9.229,25
Contributo Azienda :	1.695,00
Rendimento FONDO :	264,29
Totale Azienda + Rendimento :	1.959,29
<b>TOTALE CONTROVALORE:</b>	<b>€ 11.188,54</b>

Posizione equivalente in caso di non Adesione al FONDO	
Contributo aderente :	1.695,00
TFR :	7.534,25
Totale Lavoratore :	9.229,25
Contributo Azienda :	0
Rendimento TFR:	572,64
Totale Azienda + Rendimento TFR :	572,64
<b>TOTALE CONTROVALORE:</b>	<b>€ 9.801,89</b>

**N.B. L'esempio sopra indicato è significativo: infatti la valorizzazione della posizione dell'iscritto a Concreto (dati reali di un aderente anonimo) mette in evidenza come egli mantenga un congruo vantaggio rispetto ad un lavoratore non iscritto al Fondo. Si tenga conto peraltro, che tale posizione è aggiornata al 30/09/08 dunque risente del dato negativo registrato dalla quota nell'esercizio 2008. Nonostante ciò il vantaggio è significativo.**

## La Contribuzione

CONCRETO è un fondo a capitalizzazione individuale e pertanto ogni lavoratore-socio è titolare di un conto pensionistico individuale sul quale confluiscono i suoi contributi, quelli dell'Azienda e la relativa quota di TFR.

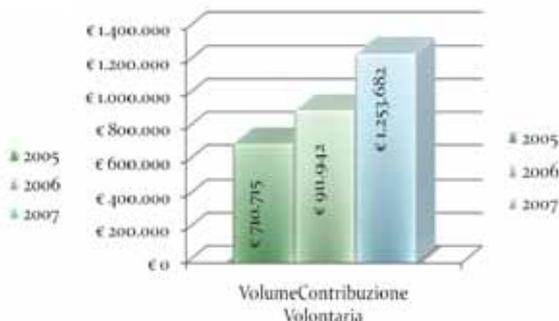
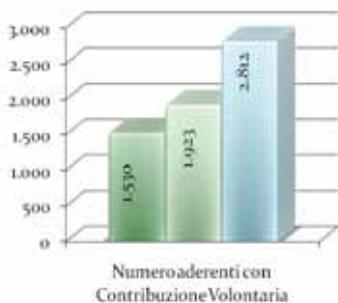
Pertanto, la contribuzione minima a CONCRETO è così stabilita

- un'aliquota dello 1,20% a carico del lavoratore;
- un'aliquota dello 1,20% a carico del datore di lavoro;
- un'aliquota minima pari al 40% dell'accantonamento annuo del TFR, per gli iscritti il cui rapporto di lavoro sia anteriore alla 28.04.1993;
- l'integrale destinazione della quota del TFR maturando, a decorrere dalla data di iscrizione al Fondo, per gli iscritti di prima occupazione, successiva al 28.04.1993.

Inoltre è data facoltà all'aderente di incrementare l'aliquota di contribuzione a suo carico in misura più elevata di quella ordinaria, mediante richiesta su apposito modulo (*Modulo N.2*), pari al 1 %, 2 %, 3%, 5 % o altra percentuale a scelta dell'iscritto.

Nel corso degli anni l'ammontare delle contribuzioni volontarie è sempre aumentato; segno evidente del livello di gradimento a CONCRETO da parte dei lavoratori, come risulta dai grafici sotto riportati:

Anno	Numero aderenti con Contribuzione Volontaria	% su popolazione aderenti	Volume Contribuzione Volontaria	Valore Medio per aderente
2005	1.530	26%	€ 710.715	€ 464
2006	1.923	32%	€ 911.942	€ 471
2007	2.812	35%	€ 1.253.682	€ 446



## I COSTI

### Quanto mi costa l'associazione a CONCRETO?

Non avendo fini di lucro, le spese di gestione di CONCRETO non devono contenere margini di profitto. Pertanto i costi di funzionamento risultano molto contenuti rispetto ad altri strumenti previdenziali.

Di conseguenza minori sono le spese di gestione, più capitale va a investimento, maggiori sono i rendimenti.

#### Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) : Confronto tra le Varie Forme

*(Strumento utilizzato dalla Commissione di vigilanza nei Fondi Pensione per il confronto dei costi)*

	2 Anni	5 Anni	10 Anni	35 Anni
Fondi Pensione Negoziali	1,10 %	0,60 %	0,40%	0,30 %
<b>CONCRETO</b>	<b>1,10 %</b>	<b>0,63 %</b>	<b>0,43 %</b>	<b>0,25 %</b>
Fondi Pensione Aperti	2,00 %	1,30 %	1,20%	1,10 %
PIP	3,60 %	2,40 %	1,90 %	1,50 %

**N.B.** Concreto dunque ha costi trasparenti e mediamente in linea rispetto agli altri fondi pensione negoziali anche di grandi dimensioni, ma molto inferiori rispetto ai Fondi Pensioni aperti e polizze pensionistiche individuali (PIP). Si consideri che, a parità di rendimenti finanziari, un ISC più alto dell' 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della prestazione finale di circa il 10%, mentre per un ISC più alto dell'1% la riduzione è oltre il 20%.

## SCELTE DI INVESTIMENTO

### Posso decidere come investire il denaro?

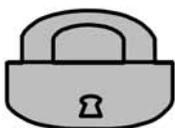
Si, ogni associato al momento ha la possibilità di scegliere fra due differenti linee di investimento :



- Comparto **bilanciato** (75% obbligazioni, 25% azioni)
- Comparto **garantito** (95% obbligazioni, 5% azioni).

Gli elementi da considerare sono dunque diversi : età anagrafica, capacità di risparmio, propensione al rischio. In via del tutto esemplificativa, fermo restando la libera scelta da parte degli aderenti, in termini generali, si può sostenere che:

Il comparto **bilanciato** è adatto a coloro che hanno aspettative di permanenza nel Fondo di medio - lungo termine ed una propensione al rischio media.



Il comparto **garantito** è adatto a coloro che hanno aspettativa di permanenza al Fondo di breve periodo, trovandosi ad esempio dinanzi ad un imminente pensionamento, ed una bassa propensione al rischio.

*Per approfondimenti sul sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it), nella sezione Statuto e Regolamenti, leggi Nota Informativa.*

### Posso Cambiare Idea ?

Al momento dell'adesione il potenziale aderente ha la possibilità di scegliere il comparto dove far confluire i propri contributi. Successivamente ha la facoltà di cambiare comparto d'appartenenza tramite lo "SWITCH"<sup>1</sup> con le seguenti modalità e tempi :

- il tempo minimo di permanenza in un comparto è di 12 mesi;
- tutti gli switch sono a pagamento (l'importo è pari a € 10) ad eccezione della "prima scelta";
- nell'arco di ciascun anno, gli switch possono essere effettuati solo in 2 finestre temporali: entro il 30 giugno e switch il 31 luglio, entro il 31 dicembre switch il 31 gennaio;
- le domande di switch possono essere effettuate compilando l'apposito modulo N.16, oppure tramite il sito web.
- in relazione alla modalità tramite web, si precisa che devono essere utilizzate user e password attribuite a ciascun aderente; dopo che l'aderente ha inoltrato la richiesta di switch, viene inviata conferma all'aderente della scelta effettuata (tramite e-mail); è possibile stampare dal web la scelta effettuata, dalla cui stampa risulteranno la data e l'ora del momento in cui tale scelta è stata registrata negli archivi del Fondo."

### Chi investe il denaro ?

Il denaro accumulato attraverso il versamento delle contribuzione, viene mensilmente conferito ai **gestori finanziari**, selezionati tramite BANDO PUBBLICO. Il Cda di CONCRETO - in linea con le DISPOSIZIONI DI LEGGE - seleziona i gestori, stipula con essi apposite convenzioni e, nell'ottica della finalità previdenziale, fissa i criteri di gestione ed i limiti d'investimento:

<sup>1</sup> E' l'operazione con la quale l'iscritto trasferisce la propria posizione tra i diversi comparti previsti dal fondo pensione.

## SCELTE DI INVESTIMENTO

**Titoli obbligazionari:** i gestori possono acquistare solo titoli di debito ad alta affidabilità, infatti oltre il 65% dei titoli è emesso da Stati. La restante parte di titoli emessi da società deve comunque possedere un “rating” corrispondente a AA di S&P (vedi dettaglio in Nota Informativa).

**Titoli azionari:** quotati nelle più importanti borse mondiali dei c.d. paesi industrializzati (vedi dettaglio).

### Stile di Gestione

Alla luce delle argomentazioni sopra riportate lo stile di gestione è ispirato a rigorosi criteri di prudenza ed affidabilità delle risorse gestite.

### *Chi controlla il corretto funzionamento dell'organizzazione del FONDO?*

Vi sono diversi organi che concorrono nell'attività di controllo della gestione finanziaria ed amministrativa del Fondo:

- La Banca Depositaria (**INTESA SANPAOLO - SERVIZI TRANSAZIONALI**) che oltre a custodire il patrimonio del Fondo, controlla il rispetto dei limiti d'investimento da parte dei gestori e attesta il valore degli investimenti.
- La Società di revisione contabile (**RIA & PARTNERS**) cui compete la certificazione del bilancio del Fondo.
- Al Collegio dei sindaci spetta il controllo dell'amministrazione, l'osservazione delle leggi e dello statuto e l'adeguamento dell'aspetto organizzativo, amministrativo e contabile alle esigenze del Fondo.
- Il Responsabile del controllo interno vigila costantemente sull'affidabilità delle procedure operative e segnala al CdA eventuali inefficienze o correzioni del sistema dei flussi informativi.
- Il Cda si avvale inoltre di un consulente esterno (**STUDIO BMC**) per la predisposizione di report personalizzati come supporto dell'attività di controllo dei dati finanziari.

### *E se i mercati finanziari subiscono un calo significativo e prolungato?*

È un fatto, i mercati borsistici nel corso del 2008 sono negativi. Anche la quota di CONCRETO ne ha risentito. Tale effetto negativo colpisce particolarmente coloro che si sono iscritti nel corso del biennio 2007 / 2008.

*Ma niente panico:* la loro posizione è comunque positiva.

*Essi hanno infatti ottenuto:*

- 1) Il **contributo aziendale** che non avrebbero ricevuto in caso di mancata iscrizione.
- 2) il **trattamento fiscale** di favore (deduzione dei contributi versati)



## SCELTE DI INVESTIMENTO

Inoltre oggi:

3) acquistando a **prezzi inferiori** rispetto a quelli acquistabili in caso di crescita del mercato.

**Quando la quota scende, a parità di contribuzione, si ha il vantaggio di acquistare più quote.**

Si verificherebbe in sostanza quello che è accaduto dopo lo scoppio della bolla Internet e il crollo delle torri gemelle l' 11 settembre 2001. Allora il mercato scese ma chi in quel momento mantenne la **fiducia nei propri investimenti** ne ottenne beneficio. Esattamente come colui che, di fronte ad una discesa del mercato delle abitazioni, si trova nella situazione di chi compera casa.

**A parità di esborso acquista una casa più bella o più grande.**

### CRISI FINANZIARIA 2008 :

ecco come CONCRETO contiene nel lungo periodo il calo della quota registrato nel 2008 (dati al 30/09/2008)

Tipologia di Comparto	2008 (9 mesi)	6 Anni	Rendimento medio Annuo
Bilanciato	-4,90%	+24,05%	+ 4,01%
Garantito (*)	+0,67%	n.d.	n.d
TFR (per confronto)	+ 2,72 %	+15,18 %	+ 2,53 %

(\*) Comparto Attivo dal 01/07/2007 – n.d. = non disponibile il dato a 6 anni.

Un' ultima considerazione va fatta a proposito della **qualità degli investimenti** dei fondi pensione. I Fondi negoziali hanno privilegiato la **SICUREZZA** (si veda paragrafo successivo). Non si sono fatti allettare dalla presenza, sul mercato, di possibilità di impieghi ad apparente reddito elevato ma rischiosi quali Parmalat, Cirio, subprimes, i recenti titoli Lehman Brothers oppure ancora altri titoli di cui non sentiremo più parlare. Nei portafogli dei fondi pensione **non c'è mai stata traccia di investimenti a rischio e questa politica, nel corso degli anni ha fortemente pagato e certamente pagherà ancora.**

## SCELTE DI INVESTIMENTO

### Come si misura il rischio degli investimenti ?

- Uno dei criteri utilizzati è quello di valutare la **volatilità** (indicatore di rischio) che indica quanto è ampia la variazione dei rendimenti rispetto alla loro media.

**Esempio: Volatilità di CONCRETO rispetto al Benchmark (\*) alla data del 31/07/2008**

	Volatilità Concreto	Volatilità Benchmark
Concreto	3,81	4,06

(\*) il benchmark rappresenta un parametro oggettivo di riferimento del mercato finanziario cui confrontare ogni elemento della gestione, sia in termini di rendimento che di valutazione del rischio.

- Un altro parametro costantemente utilizzato dal fondo per “misurare il rischio” è il VAR (Value at Risk) che esprime la perdita massima che si può verificare con una probabilità del 95%.
- Al di là dei singoli parametri utilizzati, è l'intera politica della gestione finanziaria di CONCRETO che è basata su principi di prudenza e di contenimento del rischio, primo fra tutti il principio della **DIVERSIFICAZIONE**, attraverso il quale i gestori sono tenuti ad investire evitando che gli investimenti siano concentrati su pochi titoli, o su pochi settori d'investimento, o su poche aree geografiche.

### SICUREZZA, DIVERSIFICAZIONE:

*ecco come CONCRETO protegge il patrimonio gestito  
(situazione al 30/09/2008 comparto Bilanciato)*

- titoli obbligazionari governativi (emittenti Stato) sono pari al 62%;
- titoli obbligazionari società (c.d.corporate) sono pari al 14,50%;
- titoli azionari 23,50%.

I titoli sopra indicati sono investiti in 22 paesi, per gran parte in Europa (in USA è investito il 6% del portafoglio). Le valute sono 88% euro, 6% dollaro, 6% altre valute. Il titolo governativo maggiormente rappresentativo è un titolo di Stato presente nella misura del 6%. Il titolo obbligazionario non governativo al massimo è presente nella concentrazione del 3% ed è emesso dalla Banca Europea degli Investimenti (rating AAA).

Il maggior titolo azionario in portafoglio è pari allo 0,47% del patrimonio ed è appartenente ad una importante società quotata, come lo sono del resto tutti i titoli azionari posseduti, oltre 285 titoli.

## DIRITTO ALLE PRESTAZIONI

### **Posso richiedere degli anticipi sulla mia posizione?**

L'aderente può conseguire un'anticipazione della posizione individuale maturata nei seguenti casi e misure:

- in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli o per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c) e d) del comma 1 dell'art.3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n.380;
- decorsi 8 anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30 per cento, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.

Nella sezione modulistica nel sito del fondo ([www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)) è disponibile il modulo N.10 - Richiesta anticipazione.

### **Quando e come posso ritirare il denaro ?**

Qualora, l'aderente abbia perso i requisiti di partecipazione a CONCRETO egli ha la possibilità di chiedere il riscatto della propria posizione maturata con le seguenti modalità :

- Il riscatto dell'intera posizione individuale accantonata per effetto di pensionamento;
- Il riscatto pari al 50 % per effetto di:
  - inoccupazione per un periodo superiore a 12 mesi e inferiore a 48 mesi;
  - mobilità;
  - cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria.
- Il riscatto pari al 100 % per effetto di:
  - Invalidità permanente;
  - inoccupazione superiore ai 48 mesi;
- il riscatto pari al 100 % per:
  - licenziamento, dimissioni o passaggio a dirigente;
  - altre cause indipendenti dalla volontà delle parti (fallimento, dissesto finanziario, variazione CCNL).

Nella sezione modulistica nel sito del fondo ([www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)) è disponibile il modulo N.9 - Richiesta riscatto.

## DIRITTO ALLE PRESTAZIONI

### Trasferimento

Il trasferimento può essere di due tipologie:

- L'Aderente, in costanza dei requisiti di partecipazione al Fondo, può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al Fondo.
- Anche prima del suddetto periodo minimo di permanenza, l'aderente che perda i requisiti di partecipazione al Fondo prima del pensionamento può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa.

Nella sezione Modulistica nel sito del fondo ([www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)) è disponibile il modulo N.13 – Richiesta trasferimento

### Quando e come posso ottenere la rendita ?

I requisiti indispensabili per accedere alla rendita sono:

- andare in pensione secondo il sistema pensionistico pubblico;
- avere almeno cinque anni di iscrizione a CONCRETO.

Le prestazioni che potranno essere erogate sono:

- in forma di **capitale** (si riceve in tutto o in parte il capitale accumulato lungo tutto il periodo di partecipazione al Fondo pensione);
- in forma **rendita** (assegno pensionistico periodico).

**La scelta tra rendita o in capitale non è del tutto libera ma è governata da regole precise.**

### Prestazioni in forma capitale

L'aderente, in ogni caso, ha diritto al capitale fino al 50% del montante maturato, mentre la restante parte sarà in Rendita.

La legge prevede inoltre che il socio **pensionato possa richiedere al Fondo l'intera liquidazione in capitale** qualora la conversione del **70%** della posizione maturata dia luogo ad una rendita inferiore al **50%** dell'assegno sociale (è pari per il 2008 a circa € 428 mensili).

**Si tratta di una soglia molto rilevante.**

Si pensi infatti che, sulla base valore attuale dell'assegno sociale, per ottenere una rendita lorda superiore a tale limite un **pensionato maschio di 60 anni** deve aver maturato una posizione previdenziale di almeno **€ 65 mila** (se donna di **almeno € 74 mila**).

Quindi, molti dei pensionati di **Concreto**, ferma restando la possibilità di accedere alla rendita, nei prossimi anni potranno optare per una prestazione **interamente in capitale** all'atto del pensionamento.



## DIRITTO ALLE PRESTAZIONI

### Tra quali tipologie di rendita posso scegliere ?

I pensionati di CONCRETO potranno scegliere all'atto del pensionamento la rendita che preferiscono, tenuto conto delle caratteristiche e dei costi (\*) applicati, tra le seguenti 5 tipologie di Rendite:

TIPO	CARATTERISTICHE	ESEMPIO
Rendita Vitalizia Semplice	Corrisposta finché il socio è in vita	Pensionato di 60 anni, decesso ad 85 anni : rendita corrisposta per 25 anni
Rendita Reversibile	Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstita. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.	Pensionato di 60 anni, coniuge di 55 anni beneficiario della reversibilità, entrambi decedono a 85 anni : la rendita viene erogata per 30 anni, i primi 25 al pensionato gli ultimi 5 al coniuge.
Rendita Certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia	Corrisposta, nel periodo di certezza, a prescindere dall'esistenza in vita del socio (nel caso di sua premorienza ai beneficiari designati / eredi). Al termine di tale periodo la rendita : <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita;</li> <li>▪ si estingue se il pensionato è, nel frattempo, deceduto.</li> </ul>	Rendita certa per 10 anni, pensionato di 60 anni  CASO A) decesso a 65 anni : rendita pagata per 10 anni, 5 anni al pensionato, 5 anni ai beneficiari designati / eredi.  CASO B) decesso a 85 anni : rendita pagata per 25 anni al pensionato.
Rendita con Restituzione del Capitale residuo	Corrisposta al socio finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari designati / eredi il capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra l'importo maturato trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso.  N.B. come per le altre forme di rendita, le rate continuano ad essere corrisposte anche oltre l'ammontare del capitale trasformato in rendita, purché il socio sia in vita. In tal caso al suo decesso non vi sarà alcun capitale residuo.	Capitale trasformato in rendita: Euro 100.000  CASO A) rate di rendita totali erogate al decesso : Euro 50.000  Capitale residuo: Euro 50.000  CASO B) rate di rendita totali erogate al decesso : Euro 110.000  Capitale residuo: Euro 0
Rendita Long Term Care (LTC)	Corrisposta al socio finché è in vita, prevede il raddoppio dell'importo erogato in caso di perdita dell'autosufficienza.	Pensionato di 60 anni  CASO A) perdita dell' autosufficienza a 80 anni, decesso ad 85 anni : Rendita erogata per 25 anni, gli ultimi 5 con l'importo raddoppiato.  CASO B) nessuna perdita dell'autosufficienza, decesso ad 85 anni:Rendita erogata per 25 anni, senza maggiorazione.

(\*) N.B. al momento della redazione del presente OPUSCOLO INFORMATIVO, le convenzioni con le compagnie di assicurazione che erogheranno le Rendite per conto di CONCRETO non sono state siglate, pertanto potrebbero esservi alcune variazioni. Sarà cura di CONCRETO inviare ai lavoratori iscritti un' apposita nota ove verranno illustrate le modalità di scelte e i costi tra le varie opzioni.

## ALTRE INFORMAZIONI UTILI

### Come faccio ad iscrivermi a CONCRETO ?

#### È Semplicissimo...

L'aderente dovrà compilare la domanda di adesione che può trovare presso l'ufficio del personale della propria azienda o scaricare direttamente dal sito Internet, alla voce "modulistica" (N.1 Domanda di adesione). Il modulo, deve essere compilato in ogni sua parte in **modo chiaro e leggibile** e restituito all'ufficio del personale della propria azienda, la quale provvederà ad inviarlo a CONCRETO.

### Dove posso trovare maggiori informazioni ?

I recenti mezzi di comunicazione, come ad esempio internet, hanno un ruolo fondamentale all'interno del rapporto iscritto - Fondo: attraverso il sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it), l'aderente ha modo di conoscere Concreto in ogni suo aspetto. Inoltre tramite il nostro sito l'aderente può tenersi aggiornato sull'evoluzione della propria posizione.



Effettuando l'accesso nell'area riservata, può accedere a diverse funzionalità:

- aggiornare il proprio indirizzo ed i propri recapiti (e-mail, telefono);
- controllare i contributi versati e il rendimento del capitale investito;
- cambiare comparto.
- verificare lo stato delle pratiche di anticipazione, riscatto o trasferimento.

Sul sito esiste una sezione modulistica del sito, dalla quale è possibile scaricare tutti i moduli utili alle varie esigenze dell'aderente.

[www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)

The screenshot displays the website for Fondo Pensione Complementare Nazionale (Fondo Concreto). The top navigation bar includes links for Home, Chi siamo, Cosa fare, News, Modulistica, Servizi, and Area Riservata. The main content area is divided into several sections: 'Andamento quota Agosto 2004', 'Progetto Esemplificativo', and 'Area Riservata'. The 'Area Riservata' section lists various services such as 'Cambio recapiti per le Adesioni', 'Contribuzioni al 5. anno di adesione', 'Stato di adesione', 'Riscatto anticipato', and 'Trasferimento'. The footer contains the Concreto logo and the text 'Fondo Pensione Complementare Nazionale'.



# FONDO PENSIONE CONCRETO

<b>Telefono</b>	<b>06 / 5911727</b>
<b>Indirizzo</b>	<b>Piazza Guglielmo Marconi, 25 - 00144 - Roma</b>
<b>Fax</b>	<b>06/5915408</b>
<b>E-mail</b>	<b>info@fondoconcreto.it</b>
<b>Sito Internet</b>	<b>www.fondoconcreto.it</b>

