



**CONCRETO**

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE

**Un Solido sostegno  
per costruire  
il tuo Futuro**

*Opuscolo Informativo*

*Aggiornato al 30/11/2024*

## Indice

### La Nostra Storia

1. Le Tappe Fondamentali	Pag.3
2. I Traguardi raggiunti	Pag.4
3. Andamento delle quote e del patrimonio Comparto Bilanciato e Garantito	Pag.4

### La Previdenza Complementare: Una necessità

4. I Vantaggi di CONCRETO	Pag. 6
5. I Costi di Concreto: Minori rispetto alle altre forme di previdenza complementare, contenuti e trasparenti	Pag. 8
6. Il confronto con le altre forme di previdenza: Maggiori Rendimenti	Pag. 10
7. Confronto tra gemelli : Il montante realizzato da un iscritto a CONCRETO	Pag. 10

### Le Prestazioni di CONCRETO

8. La previdenza pubblica in difficoltà	Pag. 11
9. Le Prestazioni Pensionistiche	Pag. 12
10. Le prestazioni prima del Pensionamento	Pag. 15

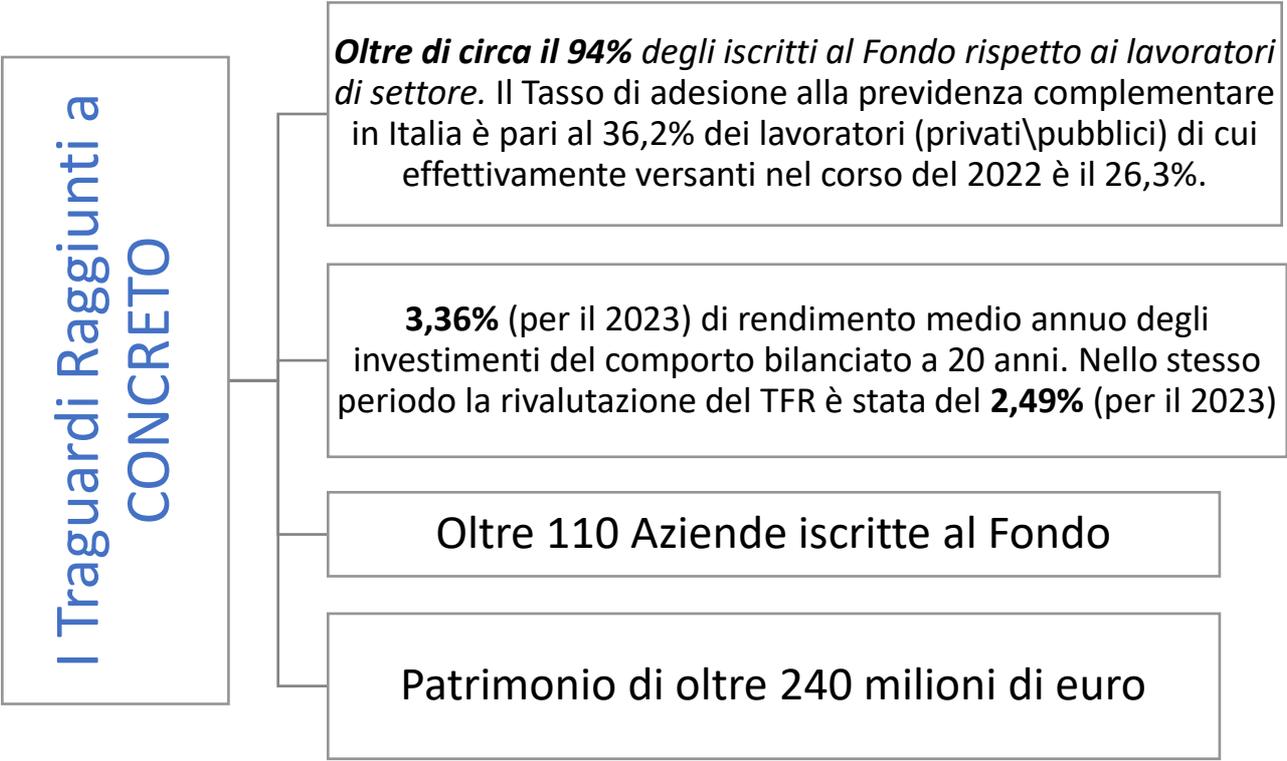
### Altre Informazioni utili

11. Le sicurezze per gli aderenti: COVIP, Fondo di garanzia INPS e Controlli sulla gestione finanziaria	Pag. 16
12. Come iscriversi a CONCRETO	Pag. 17
13. Dove trovare maggiori informazioni	Pag. 17

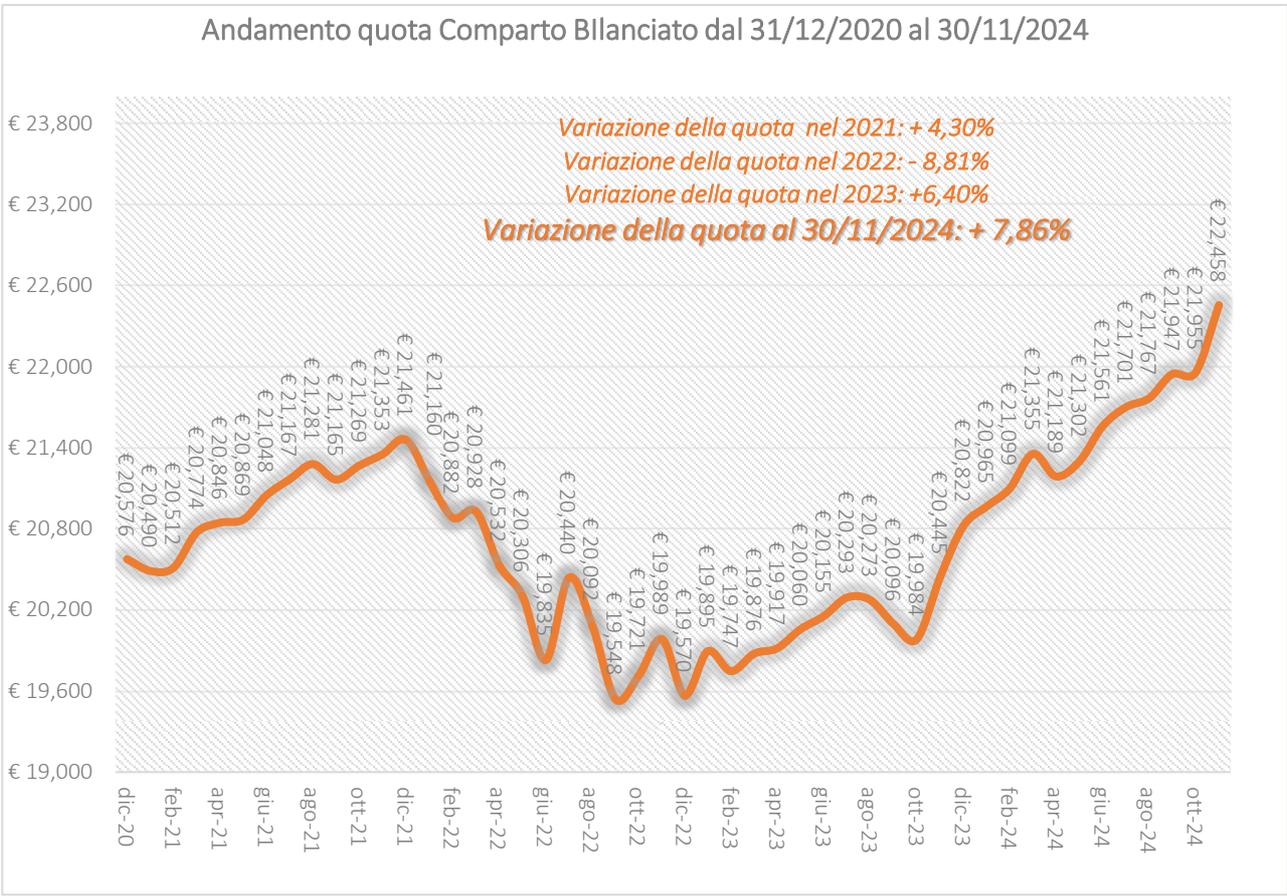
## 1. Le Tappe Fondamentali

<b>1999</b>	Accordo istitutivo: il 27 gennaio 1999 tra Federmaco (Federazione Italiana dei Materiali di Base per le Costruzioni) e Feneal-Uil, Filca-Cisl e Fillea-Cgil si con- corda di istituire il Fondo CONCRETO per tutti i dipendenti dei settori cemento, calce, gesso, malte e materiali di base per le costruzioni.
<b>2000</b>	Raggiunto il traguardo iscrizioni: il 1° novembre 2000 superato il tetto dei 4.000 iscritti. Il 9 novembre 2000 lo Statuto definitivo viene redatto con atto pubblico Notaio Fabro in Roma.
<b>2003</b>	Autorizzazione COVIP per la gestione finanziaria: nel febbraio 2003 giunge l'autorizzazione dell'Organo di Vigilanza a sottoscrivere i mandati per la gestione finanziaria.
<b>2007</b>	La riforma: il 1° luglio 2007 entra in vigore la riforma della previdenza complementare prevista dal D.Lgs.n.252/2005; viene istituito il comparto garantito e lo Statuto viene adeguato alle nuove disposizioni di legge. <b>Raggiunto nel corso dell'anno l'80% delle adesioni di settore.</b>
<b>2010</b>	<b>Aumenta la contribuzione al fondo:</b> secondo gli accordi di rinnovo del CCNL del 18 febbraio 2010, nel corso del biennio 2010-2012 l'aliquota contributiva a carico dell'azienda è aumentata dall' 1,20% al 1,40% della retribuzione utile al calcolo del TFR.
<b>2010</b>	Diminuisce la quota associativa: il 26 aprile 2010 l'Assemblea di CONCRETO delibera la <b>diminuzione della quota associativa</b> per la copertura delle spese amministrative da 0,15% a 0,14% della retribuzione.
<b>2012</b>	<b>Ulteriore diminuzione</b> della quota Associativa: Il 4 maggio 2012 l'Assemblea di CONCRETO delibera un ulteriore diminuzione della quota associativa per la copertura delle spese amministrative da 0,14% a 0,13% della retribuzione.
<b>2013</b>	<b>Aumenta la contribuzione al fondo:</b> secondo gli accordi di rinnovo del CCNL del 20 marzo 2013, nel corso del biennio 2013-2015 l'aliquota contributiva a carico dell'azienda è aumentata dall' 1,40% al 1,70% della retribuzione utile al calcolo del TFR.
<b>2015</b>	<b>Aumenta la contribuzione al fondo:</b> secondo gli accordi di rinnovo del CCNL del 24 novembre 2015, nel corso del biennio 2015-2017 l'aliquota contributiva a carico dell'azienda è aumentata dall' 1,70% al 1,90% della retribuzione utile al calcolo del TFR.
<b>2019</b>	<b>Aumenta la contribuzione al fondo:</b> secondo gli accordi di rinnovo del CCNL del 29 maggio 2019, nel corso del biennio 2019-2021 l'aliquota contributiva a carico dell'azienda è aumentata dall' 1,90% al 2,20% della retribuzione utile al calcolo del TFR. %.
<b>2020</b>	<b>Inoltre, dal 1° luglio 2020 tutti i lavoratori privi di copertura previdenza complementare saranno iscritti a CONCRETO con l'adesione contrattuale ovvero con un contributo fisso mensile di 5,00 euro a carico dell'azienda.</b>
<b>2022/2024</b>	<b>Ulteriore Aumento della contribuzione al Fondo:</b> secondo gli accordi di rinnovo del CCNL del 15 marzo 2022, nel corso del biennio 2022-2024 l'aliquota contributiva a carica dell'azienda è così aumentata: dal 1° luglio 2022: 2,30% dal 1° luglio 2023 2,40% e dal 1° luglio 2024 2,50% della retribuzione utile al calcolo del TFR. L'aliquota contributiva a carico del lavoratore rimane fissata all'1,40

2. I Traguardi raggiunti e le caratteristiche principali di CONCRETO



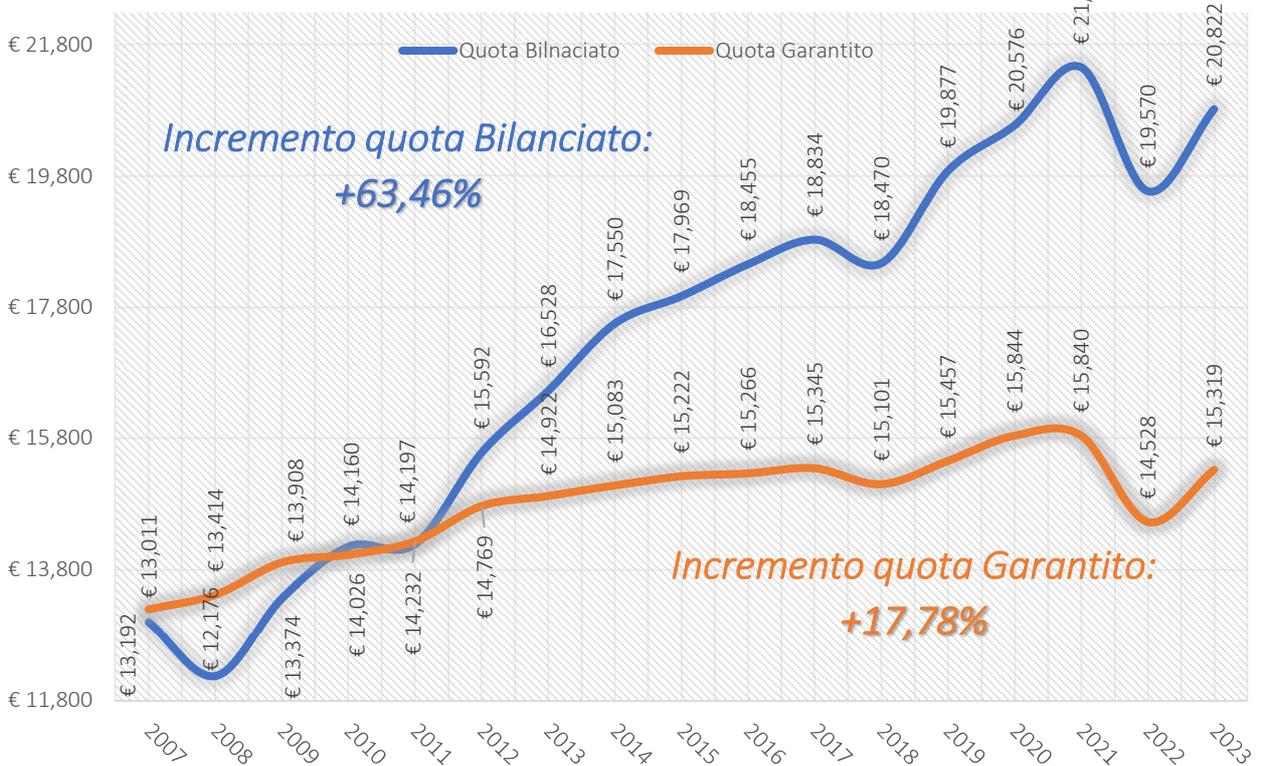
3. Andamento storico delle quote\patrimonio del Comparto Bilanciato e Garantito e confronto del TFR

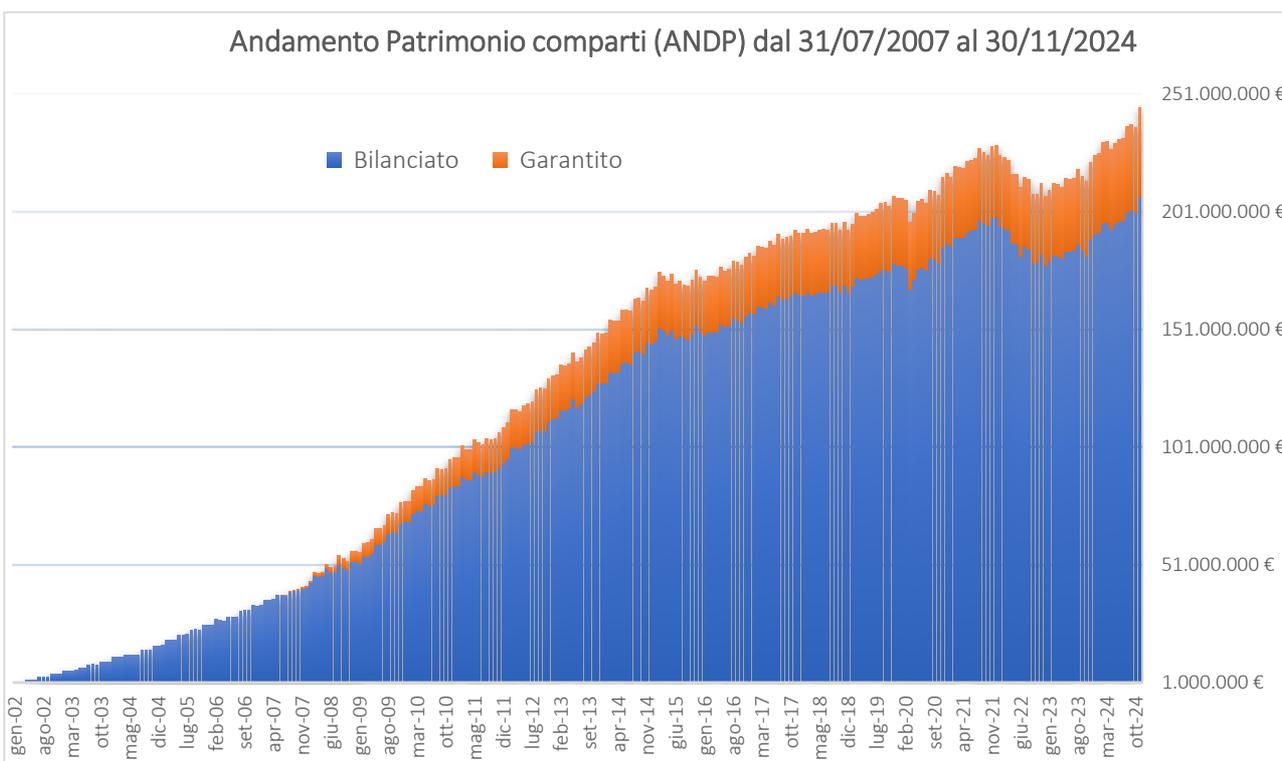
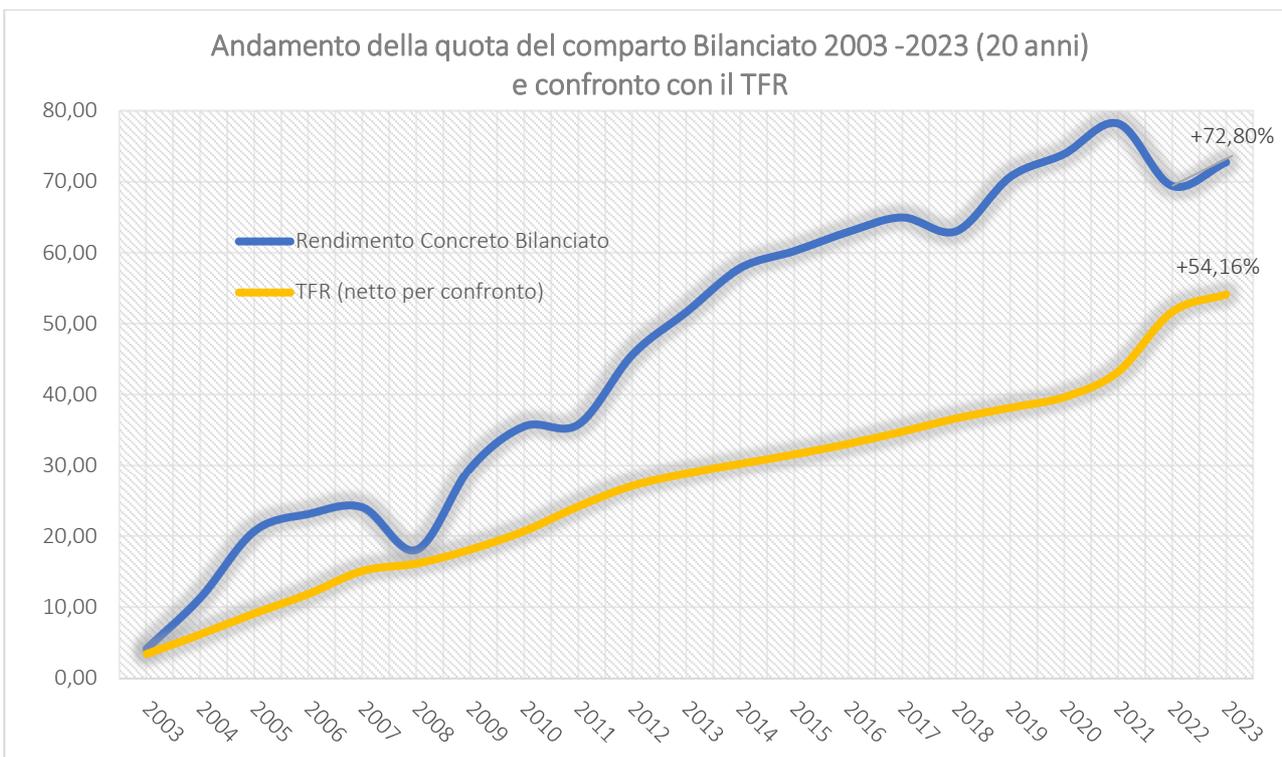


Andamento quota Comparto Garantito dal 31/12/2020 al 30/11/2024



Andamento storico delle quote di CONCRETO (17 anni)





#### 4. I Vantaggi di CONCRETO

##### Contributo dell'Azienda

I lavoratori che aderiscono al Fondo beneficiano del contributo aziendale pari all'2,40% della retribuzione utile al calcolo TFR. A decorrere **dal 1°luglio 2024 è pari al 2,50%** come disposto dal CCNL siglato in data 15 marzo 2022. **Tale contributo aziendale è un diritto del solo lavoratore iscritto al Fondo.** La quota a carico del lavoratore è pari all'1,40%. **Inoltre, dal 1° luglio 2020 tutti i lavoratori non ancora iscritti a nessuna forma di previdenza complementare saranno iscritti a CONCRETO con un contributo fisso mensile di 5,00 euro a carico dell'azienda. (Adesione Contrattuale).**

## Beneficio Fiscale - Deducibilità

I contributi (contributo aderente, contributo volontario e contributo aziendale) versati al fondo sono deducibili dal reddito dichiarato: Riducono, quindi, il reddito imponibile e danno origine ad **un risparmio sottoforma di minori imposte IRPEF**. Si può dedurre fino ad un massimo di 5.164,57 anno.



**Per capire meglio:**

Il mio reddito è di € 25.000	<b>Quindi ....</b>	Il Risparmio è il 25% su € 5.000 <b>ovvero € 1.250</b>
Versamento verso il Fondo : € 5.000		
Imponibile fiscale diventa: € 20.000		

## Il premio in Welfare

Il premio di produttività versato al Fondo pensione:

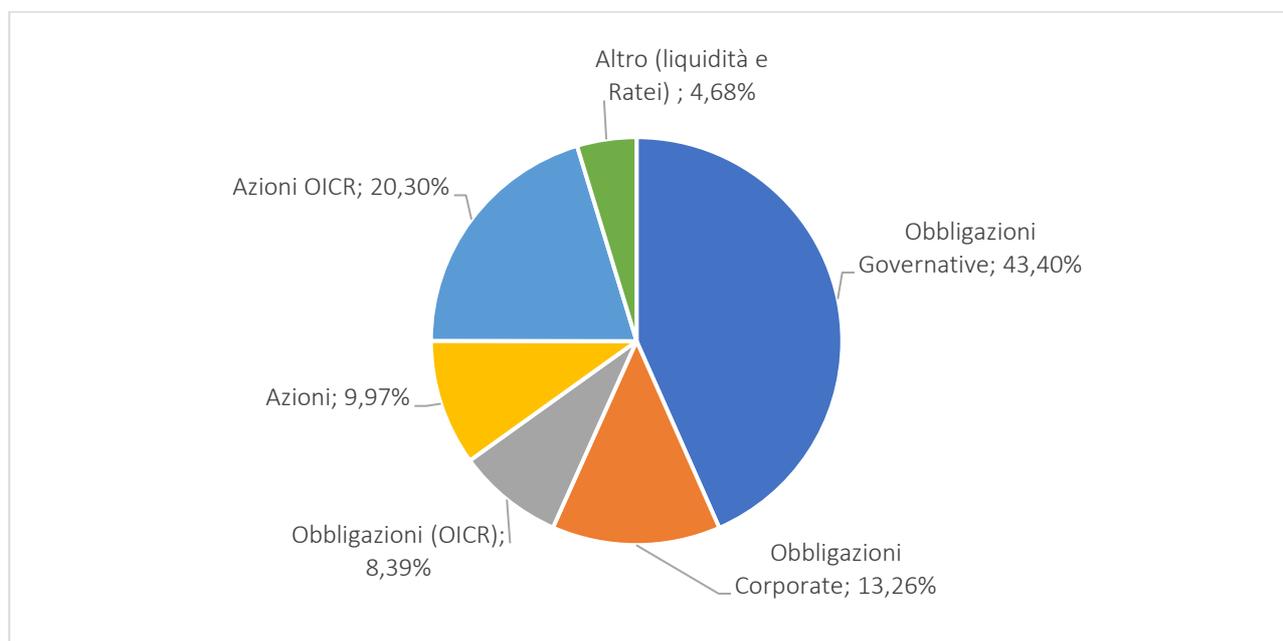
- **Non viene** tassato con l'aliquota sostitutiva del 10% (per il 2023/2024 del 5%)
- **Non concerne** mai a formare reddito da lavoro dipendente, anche nel caso in cui le somme eccedono il noto plafond di deducibilità di 5.164,57 euro;
- **Non viene** tassato neanche in fase di prestazione.

## Investimenti prudenti, sicuri e diversificati 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. Lo stile di gestione messo in atto da CONCRETO è sempre stato caratterizzato da un'attenta selezione dei titoli in portafoglio, che ha consentito di evitare nel corso degli anni perdite legate al possesso di titoli a rischio o coinvolti in crack finanziari, come Parmalat, Cirio, titoli sub-prime, Lehman Brothers, titoli greci, ecc.

Ecco come **CONCRETO** protegge e diversifica il patrimonio gestito (*Comparto Bilanciato anno 2023*):



I titoli sopra indicati sono investiti in oltre 20 paesi, per gran parte in Europa (in USA è investito il 6% del portafoglio). Le valute sono 90 % euro, 6% dollaro, 4 % altre valute. Il comparto azionario è investito in un gran numero di titoli e indici, oltre 300, tutti appartenenti alle più importanti società quotate nelle borse mondiali. Il maggior titolo azionario in portafoglio è al di sotto dello 0,40 % del patrimonio.



## 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 C.d.A. e l'organo di controllo. In tal modo tutti gli organi di CONCRETO rappresentano direttamente gli associati e rispondono direttamente a loro.

## Le Anticipazioni

Nel corso della partecipazione al Fondo è possibile richiedere delle anticipazioni sulla posizione maturata. Le tipologie di ANTICIPAZIONI che si possono richiedere sono:

### 1) Acquisto o Ristrutturazione 1° Casa:

- Il 75% della posizione maturata (per sé stesso o per i propri figli)
- Requisiti temporali: 8 anni d'iscrizione.
- Tassazione separata sui contributi versati fino al 31/12/06 - 23% sui contributi versati dal 01/01/07 ad oggi.



### 2) Spese Sanitarie:

- Il 75% per spese sanitarie (per sé stesso o per i propri figli).
- Requisiti temporali: in qualsiasi momento.
- Tassazione applicata: Tassazione separata sui contributi versati fino al 31/12/06 - 15% sui contributi versati dal 01/01/07 ad oggi. Quest'ultima aliquota è ridotta di 0,3 punti percentuali



per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione alla forma pensionistica complementare.

### 3) Ulteriori esigenze:

- Il 30% per ulteriori esigenze.
- Requisiti temporali: 8 anni d'iscrizione.
- Tassazione separata sui contributi versati fino al 31/12/06 - 23% sui contributi versati dal 01/01/07 ad oggi.

5. I costi di CONCRETO: Minori rispetto alle altre forma di previdenza complementare, Contenuti e Trasparenti

## La quota d'iscrizione

I costi di apertura della posizione individuale sono pari ad € 12,91 e sono a totale carico dell'azienda.

## Quota Associativa annua

La quota associativa annua è stabilita annualmente dall'Assemblea dei Delegati. Tale quota viene utilizzata per il normale funzionamento del Fondo (spese generali, service amministrativo, struttura operativa). Di seguito l'ammontare della quota associativa stabilita per il 2024:

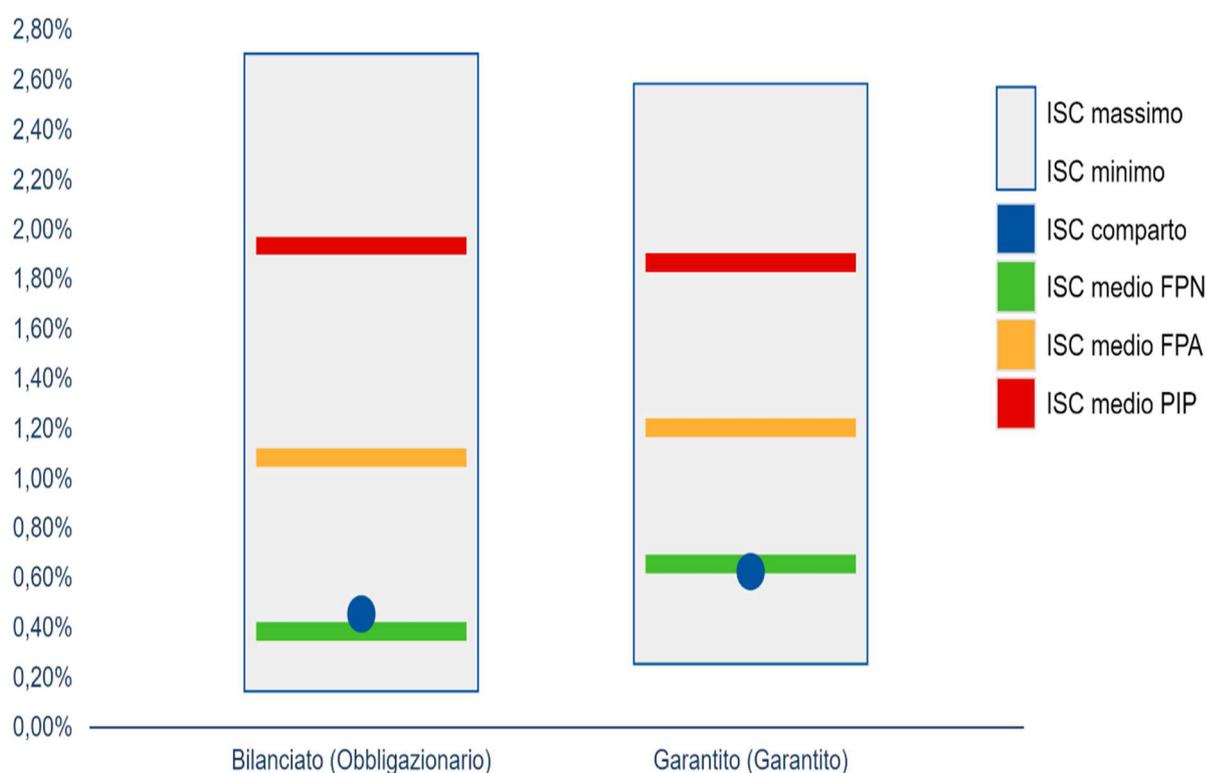
<u>Per ciascun aderente:</u>	Costo in cifra fissa di € 30,00 annui
<u>Per i familiari fiscalmente a carico:</u>	Costo in cifra fissa di € 14,00 annui
<u>Per gli aderenti contrattuali</u>	Costo in cifra fissa di € 15,00 annui
<u>Per gli aderenti con RITA attiva:</u>	Costo in cifra fissa di 20,00 annui

## Il confronto con le altre forme di previdenza: 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 due a otto volte più costosi)**. Le economie di scala, le procedure di selezione ad evidenza pubblica e la natura no-profit del Fondo Negoziale permettono un alto grado di trasparenza e un risparmio sicuro nei costi. Il seguente confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di dieci anni.

Comparto	Categoria	ISC medio FPN	ISC medio FPA	ISC medio PIP	ISC FONDO	ISC massimo	ISC minimo
Garantito	Garantito	0,72%	1,20%	1,86%	<b>0,62%</b>	2,58%	0,25%
Bilanciato	Obb. Misto	0,39%	1,07%	1,94%	<b>0,43%</b>	2,70%	0,14%

Fonte: COVIP – Dati aggiornati al 31 dicembre 2023



### N.B.

- A parità di rendimenti il maggiore onere per le spese di gestione applicato dai Fondi pensione Aperti e dai PIP si traduce in un montante ridotto di una misura variabile del 30/40% di quanto ottenuto con CONCRETO.
- Sul sito del Fondo è presente un motore di calcolo denominato “Confronta i Costi” che consente in modo agevole di confrontare l'incidenza dei costi applicati tra tutte le forme di previdenza complementare. Con un semplice click si può mettere a confronto CONCRETO con tutti i fondi pensione aperti e i PIP attualmente autorizzati.

Al fine di fornirti un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CONCRETO, è riportato per ciascun comparto l'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%. L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

## 6. Il confronto con le altre forme di previdenza: MAGGIORI RENDIMENTI

### Rendimenti Netti delle forme pensionistiche a 12 anni

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Tot
Fondi Negoziali	8,2	5,4	7,3	2,7	2,7	2,6	-2,5	7,2	3,1	4,9	-9,8	<b>6,4</b>	38,2
Fondi Pensione Aperti	9,1	8,1	7,5	3,0	2,2	3,3	-4,5	8,3	2,9	6,4	-10,7	<b>7,9</b>	43,5
Rivalutazione netta TFR	2,9	1,7	1,3	1,2	1,5	1,7	1,9	1,5	1,2	3,6	8,3	<b>1,6</b>	28,4
<b>CONCRETO Bilanciato (Obb. Misto)</b>	<b>9,8</b>	<b>6,0</b>	<b>6,2</b>	<b>2,4</b>	<b>2,7</b>	<b>2,1</b>	<b>-1,9</b>	<b>7,6</b>	<b>3,5</b>	<b>4,3</b>	<b>-8,8</b>	<b>6,4</b>	<b>40,3</b>
<b>CONCRETO Garantito</b>	<b>3,7</b>	<b>1,0</b>	<b>1,1</b>	<b>0,9</b>	<b>0,3</b>	<b>0,5</b>	<b>-1,6</b>	<b>2,4</b>	<b>2,5</b>	<b>0,0</b>	<b>-8,3</b>	<b>5,5</b>	<b>8,0</b>

### Rendimenti storici<sup>1</sup> della quota del comparto Bilanciato e Garantito

	2023	3 Anni	5 Anni	10 Anni	20 Anni
CONCRETO - Bilanciato (Obb. misto)	+6,40%	+0,39%	+2,43%	+2,34 %	+3,36%
CONCRETO – Garantito	+5,45%	-1,12%	+0,29%	+0,26%	+0,97% <sup>2</sup>

## 7. CONFRONTO TRA GEMELLI: Il montante realizzato da un iscritto a CONCRETO

Di seguito la posizione di un aderente iscritto da oltre 20 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
Data Quota:	30/11/2024
Periodo di Contribuzione:	20 anni e 11 mesi
Quote Associative:	<b>6.735,38</b>
Valore Quota	<b>22,458€</b>
<b>Totale CONTROVALORE</b>	<b>151.263,25€</b>

"Iscritto a CONCRETO"		"Non Iscritto a CONCRETO"	
Contributo Aderente 1,40% <sup>3</sup>	12.168,98	Contributo Aderente 1,40% <sup>3</sup>	12.168,98
Contributo Volontario 3,00% <sup>4</sup>	17.885,21	Contributo Volontario 3,00% <sup>4</sup>	17.885,21
TFR	67.374,43	TFR:	67.374,43
<b>Totale Lavoratore</b>	<b>97.428,62</b>	<b>Totale Lavoratore</b>	<b>97.428,62</b>
Contributo Azienda	15.245,22	Contributo Azienda	0
Rendimento Fondo	38.589,41	Rendimento TFR	18.562,44
<b>Totale Azienda + Fondo</b>	<b>53.834,63</b>	<b>Totale Azienda + TFR</b>	<b>18.562,44</b>
<b>Totale CONTROVALORE</b>	<b>151.263,25</b>	<b>Totale CONTROVALORE</b>	<b>115.991,06</b>

Differenza tra "Iscritto" e "Non Iscritto" a CONCRETO pari ad € 35.272,19

<b>Rendimento medio annuo dalla data di iscrizione*</b>	2,84%
<b>Rendimento totale dalla data di iscrizione**</b>	77,83%

**N.B. La posizione si riferisce ai dati REALI di un aderente anonimo di CONCRETO**

\*è il tasso che applicato ad ogni flusso contributivo per il tempo di permanenza nel fondo restituisce l'attuale controvalore.

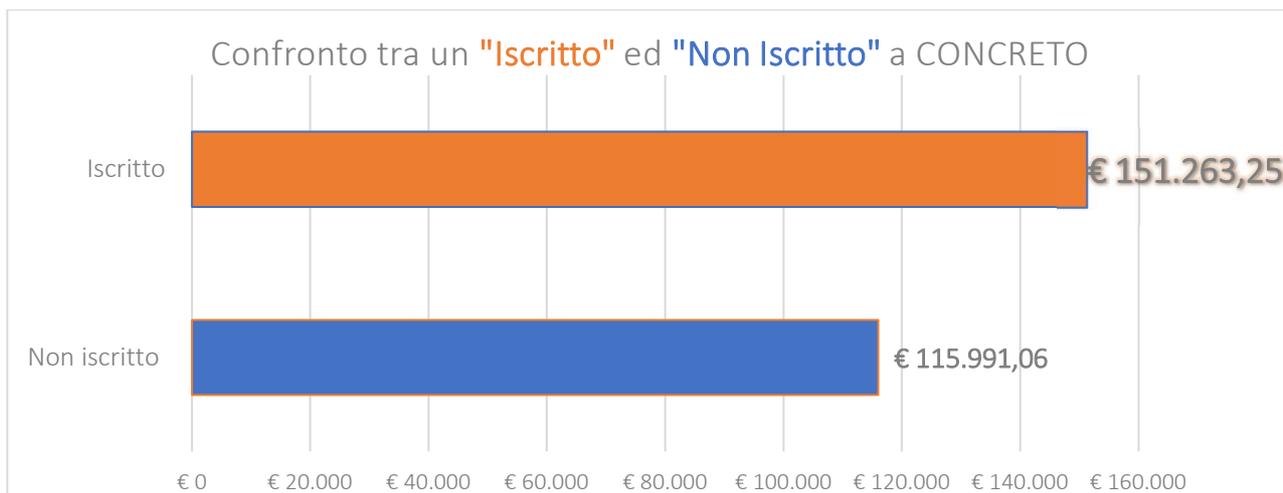
\*\* è il rapporto tra il rendimento in valore assoluto ed il capitale medio investito

<sup>1</sup> Dati aggiornati al 31/12/2023

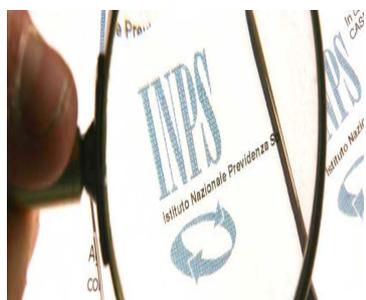
<sup>2</sup> Dato a 16 anni

<sup>3</sup> Calcolata sulla retribuzione utile per il calcolo del TFR per 13 mensilità

<sup>4</sup> Calcolata sul valore del minimo tabellare, contingenza, EDR ed indennità di funzione quadro



**8. La Previdenza pubblica in difficoltà: 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 contribuiti. 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 in futuro si stima che la pensione andrà a coprire meno del 50% dell'equivalente dell'ultimo stipendio. Tutte le riforme che si sono succedute, dalla Legge 247/2007 (riforma Prodi) alla Legge 214/2011 (manovra "Salva Italia") hanno rinnovato ulteriormente il quadro previdenziale pubblico ma i dati stimati in tabella non hanno subito miglioramenti.

LA PENSIONE PUBBLICA INPS: TASSI DI SOSTITUZIONE <sup>5</sup>						
<i>Ipotesi Base: Lavoratore settore privato con anzianità contributiva pari a 38 anni</i>						
	2010	2020	2030	2040	2050	2060
Dipendente Privato (età\anz.)	73,6 (65+4m/38)	71,7 (67)	68,2 (67+4m)	59,4 (65+5m)	59,0 (66+3m)	58,6 (66+11m)
<i>Ipotesi vecchiaia: Lavoratore settore privato con anzianità contributiva parametrata all'età</i>						
Dipendente Privato (età\anz.)	68,4 (65+4m/35+4m)	69,8 (67/37)	66,9 (67+4m/37+4m)	66,4 (65+5m/38+5m)	67,3 (69+3m/39+3m)	68,1 (69+11m/39+11m)

Fonte: Ragioneria Generale dello Stato – Dati aggiornati al 2023

Pensi che la tua pensione sarà sufficiente a garantirti una terza\quarta età più "Serena"? Quando andrai in pensione riceverai dall'INPS **una pensione più bassa rispetto alla tua ultima retribuzione**. Fai una simulazione del "Calcolo la tua Pensione" (tasso di sostituzione) disponibile sul sito dell'INPS (<https://www.inps.it/prestazioni-servizi/la-mia-pensione-futurasimulazione-della-propria-pensione>).

<sup>5</sup> È il rapporto tra la prima rata di pensione e l'ultima retribuzione percepita dal lavoratore. Questo parametro indica in quale misura il lavoratore potrà mantenere il suo reddito, quindi il suo tenore di vita, al momento di andare in pensione.

# LA PREVIDENZA INTEGRATIVA OGGI È UNA REALE NECESSITÀ!! CONCRETO TI AIUTERÀ A VIVERE IL TUO FUTURO IN MANIERA PIÙ SERENA!

## Garanzie (durante la fase di contribuzione e al momento della prestazione pensionistica)

In virtù della reale necessità della previdenza complementare il legislatore ha ritenuto di voler riconoscere alle prestazioni erogate da fondi pensione le stesse GARANZIE previste per la previdenza pubblica introducendo i limiti su cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità attualmente in vigore per la pensione INPS. Inoltre, nei casi di insolvenza nel versamento dei contributi da parte del datore di lavoro in situazione di procedure concorsuali, è previsto l'intervento del Fondo di Garanzia presso l'INPS, che integra la posizione dell'aderente al Fondo in misura pari alla contribuzione omessa.

## 9. Le Prestazioni Pensionistiche



Le prestazioni pensionistiche possono esserti erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge. Maturare i requisiti per il pensionamento non vuole però dire, necessariamente, andare in pensione: sei comunque tu a decidere se iniziare

a percepire la prestazione pensionistica complementare o proseguire la contribuzione, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel tuo regime di base, fino a quando lo riterrai opportuno. Nel valutare il momento di accesso al pensionamento, è importante che tu tenga anche convenientemente conto della tua aspettativa di vita.

In casi particolari ti è inoltre consentito anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni.

### La pensione complementare (rendita)

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata **una pensione complementare** ("rendita"), cioè ti sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Difatti la "**trasformazione**" del capitale in una rendita avviene applicando dei 'coefficienti di conversione' che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della tua rendita.

Per l'erogazione della rendita **Concreto** ha stipulato una apposita convenzione assicurativa, che consentirà all'associato di scegliere tra:

- **una rendita vitalizia immediata**: la rendita viene corrisposta finché il socio rimane in vita;
- **una rendita vitalizia reversibile**: in caso di decesso del socio la rendita viene corrisposta al beneficiario indicato (reversionario) se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo;
- **una rendita certa e successivamente vitalizia**: detta rendita sarà corrisposta al socio per i primi 5 o 10 anni o, in caso di suo decesso, alle persone da lui stesso designate (anche successivamente

al momento della richiesta). Al termine del suddetto periodo, se il socio sarà ancora in vita, gli sarà corrisposta una rendita vitalizia;

- **una rendita vitalizia con restituzione del capitale residuo:** detta rendita sarà corrisposta al socio finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato al/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. 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;
- **una rendita con maggiorazione per perdita di autosufficienza (Rendita Long Term Care – LTC):** detta rendita verrà corrisposta al socio finché è in vita e prevede il raddoppio dell'importo erogato in caso subentrino situazioni di non autosufficienza; tale rendita termina al decesso dell'assicurato, non è reversibile né pagabile in modo certo, indipendentemente dalla sopravvivenza dell'assicurato per periodi definiti.

**Quanto potrai prendere quando andrai in pensione<sup>6</sup>?**

**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.



**La Rendita integrativa temporanea Anticipata (RITA)**

I lavoratori che hanno cessato l'attività lavorativa, maturato l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i cinque anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa e raggiunto, alla data di presentazione della domanda di accesso alla RITA un requisito contributivo complessivo di almeno venti anni nei regimi obbligatori di appartenenza e cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, possono richiedere che le prestazioni vengano erogate in tutto o in parte, in forma di rendita temporanea, denominata "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), decorrente dal momento dell'accettazione della richiesta

<sup>6</sup> 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.

fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia e consistente nell'erogazione frazionata di un capitale, per il periodo considerato, pari al montante accumulato richiesto.

Possono richiedere RITA anche i lavoratori che, fermo restando i cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, abbiano cessato l'attività lavorativa, risultino inoccupati per un periodo di tempo superiore ai ventiquattro mesi e maturino l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi.

La prestazione viene erogata mediante la corresponsione di un capitale frazionato in forma di rendita temporanea fino alla maturazione dei requisiti pensionistici, rappresentato dal montante accumulato dall'iscritto. La forma pensionistica complementare è deputata ad erogare direttamente RITA.

La porzione di montante di cui si chiede il frazionamento continuerà ad essere mantenuta in gestione dalla forma pensionistica complementare, così da poter beneficiare dei relativi rendimenti. Salvo diversa volontà dell'iscritto, da esprimersi al momento della richiesta, la porzione di montante confluirà nel comparto più prudente della forma pensionistica complementare. La periodicità del frazionamento prevista è trimestrale.

L'importo delle rate erogate subirà delle variazioni in funzione dell'incremento/decremento del montante derivante dall'andamento della gestione finanziaria dello stesso.

Nel caso in cui non venga utilizzata l'intera posizione individuale a titolo di RITA, l'iscritto conserva il diritto di usufruire delle ordinarie prestazioni in capitale e rendita a valere sulla porzione residua di montante individuale.

L'iscritto potrà revocare l'erogazione della RITA sulla base di modalità che verranno stabilite dalla forma pensionistica. Nel caso di trasferimento ad altra forma pensionistica RITA si intende automaticamente revocata e viene trasferita l'intera posizione individuale.

In caso di premorienza dell'iscritto in corso di percezione di RITA, il residuo montante corrispondente alle rate non erogate, ancora in fase di accumulo, sarà riscattato secondo la normativa in materia vigente (art.11, comma 3, del D.lgs. 252/2005 e art. 10, commi 3-ter e 3-quater del D.lgs. 124/1993). Per chiedere RITA l'iscritto deve compilare il modulo specifico, presente sul sito del fondo pensione.

## La prestazione in capitale

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai della immediata disponibilità di una somma di denaro (il capitale, appunto) ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione.

In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare.

### 10. Le Prestazioni prima del pensionamento

Dal momento in cui aderisci, è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento. La "fase di accumulo" si conclude quindi - di norma - al momento del pensionamento, quando inizierà la 'fase di erogazione' (cioè, il pagamento della pensione). In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei casi di seguito indicati.

## Le Anticipazioni

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in **CONCRETO** richiedendo una anticipazione della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare

rilievo per la tua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze. Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente. In qualsiasi momento puoi tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al fondo.

## Il Riscatto della posizione maturata

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa, puoi inoltre **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il **riscatto totale** della posizione, intendi effettuare tale scelta, tieni conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, verrà meno ogni rapporto tra te e **CONCRETO**. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di **CONCRETO**.

## Il Trasferimento

Puoi trasferire liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione a **CONCRETO**. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di vicende che interessino la tua situazione lavorativa.

È importante sapere che il trasferimento ti consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

### 11. Le Sicurezze per gli aderenti: COVIP, Fondo Garanzia INPS e Controlli sulla gestione finanziaria

## COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione)

La COVIP vigila sull'ordinato sviluppo del sistema delle forme pensionistiche complementari con ampi poteri e prerogative di vigilanza, ispettivi, sanzionatori e di regolamentazione, ovvero:

- Autorizza i Fondi Pensione ad operare
- Approva gli Statuti
- Verifica il rispetto delle norme sugli investimenti
- Controlla e autorizza le convenzioni Fondo\Gestori
- Controlla la trasparenza dei rapporti Fondo\Aderenti
- Verifica la corretta gestione del FONDO



## Fondo di Garanzia INPS

Per Fondo di garanzia si intende un mezzo di tutela per quei lavoratori nei confronti dei quali il datore è insolvente; tale Fondo è istituito per la liquidazione del trattamento di fine rapporto e per i crediti di lavoro diversi dal TFR.

### **Quando interviene?**

Il Fondo interviene a tutelare il lavoratore aderente quando il datore di lavoro risulta essere insolvente (fallimento aziendale e/o altre procedure concorsuali) e quindi non può rimborsare al lavoratore aderente di quanto gli spetta.

### **Che Cosa fare?**

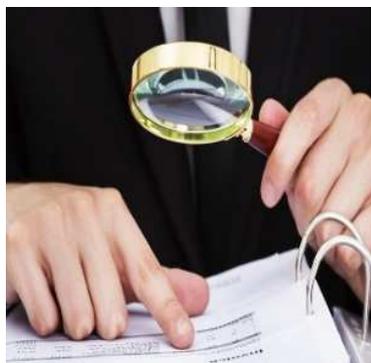
Il lavoratore aderente al Fondo chiede l'ammissione al passivo fallimentare per i contributi non versati (contributi azienda, lavoratore e TFR).

### **Cosa si ottiene?**

Per conto del datore di lavoro insolvente il Fondo di Garanzia INPS versa al Fondo Pensione il TFR e i contributi omessi.

## Controllo della gestione finanziaria

Il controllo di gestione delle risorse finanziarie, fondamentale attività condotta dal Fondo e supportata da due società specializzate (BMC & C. S.R.L. - SOCIETA' BENEFIT e Prometeia), è effettuato periodicamente e prevede:



- Controlli sui rendimenti dei singoli gestori e confronto con i benchmark di riferimento
- Controlli sui rischi dei portafogli dei singoli gestori (con cura estrema ad individuare eventuali titoli problematici)
- Verifica dell'Asset Allocation Strategica dei singoli gestori con una attenzione particolare ai segnali dei mercati finanziari al fine di ridefinire prontamente lo stesso
- Verificare i limiti d'investimento
- Verifica la corretta applicazione della normativa vigente in materia di investimenti finanziari

Lo stile di gestione è ispirato a rigorosi criteri di prudenza ed affidabilità delle risorse gestite.

### 12. Come Iscrivere a CONCRETO

#### È semplicissimo...

L'aderente dovrà compilare la domanda di adesione che può trovare presso l'ufficio del personale della propria azienda o scaricarla direttamente dal sito Internet, alla voce Modulistica - 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.

#### Inoltre...

Adesione al Fondo dei Familiari Fiscalmente a carico: in data 13 dicembre 2012, l'assemblea di CONCRETO ha approvato la modifica dello statuto contemplando tra i destinatari del Fondo i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti. Nella Home Page del sito del Fondo ([www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)) è disponibile un'apposita sezione contenente sia il regolamento sia la modulistica relativa a tale adesione.

### 13. Dove trovare maggiori informazioni su CONCRETO

**Il personale del Fondo** è a disposizione degli aderenti, per qualsiasi necessità, dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.00 e dalle 13.45 alle 17.45 al numero di telefono Fisso 06/5911727.

Inoltre:

#### Sito WEB

I recenti mezzi di comunicazione, come ad esempio internet, hanno un ruolo fondamentale all'interno del rapporto Iscritto\Fondo: attraverso il sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it), l'aderente ha modo di conoscere CONCRETO in ogni suo aspetto. Nella Home Page sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, il Bilancio e il Regolamento elettorale. Su richiesta, i già menzionati documenti possono essere inviati agli interessati.

#### Recapiti Utili:

**Comunicazioni e richieste:** Sede legale ed amministrativa: Via del Tritone, 169 – 00187 – ROMA – E-mail [info@fondoconcreto.it](mailto:info@fondoconcreto.it) – PEC: [fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)

**Assistenza Tecnica\amministrativa:** È attivo il servizio e-mail [assistenza@fondoconcreto.it](mailto:assistenza@fondoconcreto.it).

#### Area Riservata:

Effettuando l'accesso all'area riservata potrai disporre di diverse funzionalità:

*Opuscolo Informativo aggiornato con i dati al 30 novembre 2024*

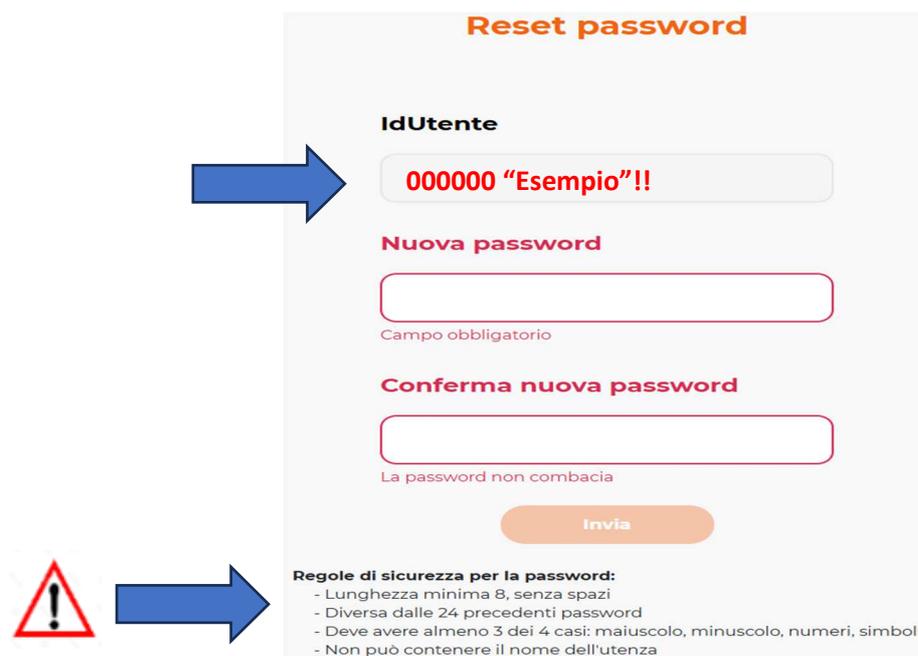
1. Leggere le ultime news del Fondo;
2. Consultare il tuo Profilo;
3. Modificare i recapiti e l'indirizzo di residenza;
4. Compilare il questionario di autovalutazione;
5. Visualizzare\modificare i soggetti designati come beneficiari;
6. Consultare la documentazione (Prospetto annuali, CU prestazioni godute etc.etc.);
7. Consultare la tua posizione contributiva;
8. Visualizzare gli importi versati;
9. Visualizzare le prestazioni godute;
10. Visualizzare le operazioni effettuate;
11. Calcolare la tua pensione complementare;
12. Effettuare la simulazione delle anticipazioni;
13. Richiedere un'anticipazione;
14. Effettuare la simulazione della R.I.T.A.;
15. Controllare lo stato delle tue richieste;
16. Visualizzare\inserire i contributi non dedotti;
17. Effettuare una precompilazione della modulistica;
18. Scaricare la modulistica del Fondo;
19. Effettuare il cambio di comparto di investimento;

## Come posso recuperare le mie Credenziali per accedere all'Area Riservata?

1. Collegati al sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)
2. Nel riquadro in alto a destra clicca su "Aderenti".



3. Cliccare su "Hai dimenticato la password?".
4. Inserisci codice fiscale e indirizzo di posta elettronica o numero di cellulare e clicca su "Invia".
5. Ti arriverà una mail con un link e cliccando sul medesimo si aprirà una pagina Internet (come da immagine sottostante) dove è riportato il tuo "IdUtente" (da annotare e mantenere al sicuro) e i campi per poter generare la tua password e clicca su "Invia".



**Reset password**

**IdUtente**

000000 "Esempio"!!

**Nuova password**

Campo obbligatorio

**Conferma nuova password**

La password non combacia

**Invia**

**Regole di sicurezza per la password:**

- Lunghezza minima 8, senza spazi
- Diversa dalle 24 precedenti password
- Deve avere almeno 3 dei 4 casi: maiuscolo, minuscolo, numeri, simboli
- Non può contenere il nome dell'utenza

6. Una volta completata la procedura al punto 5 si aprirà una maschera con dicitura "Operazione Completata – hai resettato la tua password".



---

## RECAPITI UTILI

---

### *Comunicazioni e richieste:*

Sede legale ed amministrativa: Via del Tritone, 169 – 00187 – ROMA

E-mail: [info@fondoconcreto.it](mailto:info@fondoconcreto.it) – PEC: [fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)

Recapiti: Tel. 06/5911727 – Fax 06/54222299 – Cell. 371/4967001 o 333/1865218

### *Sito Internet:*

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

### *Assistenza Tecnica\amministrativa:*

È attivo il servizio e-mail [assistenza@fondoconcreto.it](mailto:assistenza@fondoconcreto.it).

### *Invio modulistica:*

È attivo il servizio e-mail [trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it](mailto:trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it)

---

**OPUSCOLO INFORMATIVO - AGGIORNATO AL 30-11-2024**

---