

# FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372

Istituito in Italia

 0863/423757 fontex@fontex.it fontex@pec.it www.fontex.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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.fontex.it](http://www.fontex.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 31/03/2025)

#### Premessa

- Quale è l'obiettivo** FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.  
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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 FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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 **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
GARANTITO (Gestione separata)	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA
CONSERVATIVO	Obbligazionario misto	NO	
DINAMICO	Azionario	NO	

<sup>(\*)</sup> Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

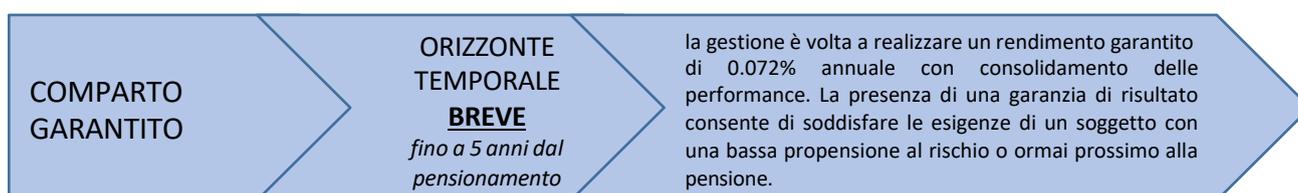
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fontex.it](http://www.fontex.it)).

## I comparti

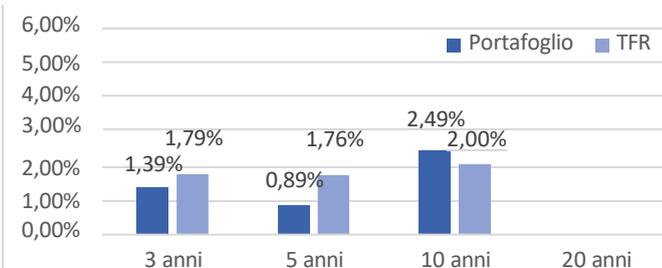
### GARANTITO <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

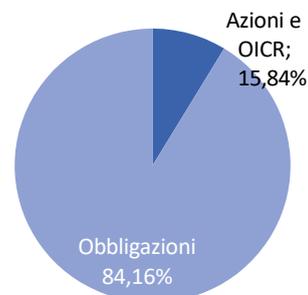
- **Garanzia:** presente; Il rendimento minimo garantito è pari a 0.072% annuale con consolidamento annuale delle performance. Il valore di riscatto totale o parziale per qualsiasi altra esigenza non legata a quanto previsto dal D.Lgs. 252/05 è determinato, come la somma dei seguenti importi:
  - Il capitale assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato fino al 31 dicembre antecedente la data di ricezione da parte della Società della richiesta di riscatto e ulteriormente rivalutato pro-rata temporis fino alla data di riscatto, ad un tasso pari alla misura di rivalutazione calcolata al 31 dicembre precedente la richiesta di riscatto
  - Eventuali versamenti aggiuntivi effettuati fra il 31 dicembre precedente la richiesta di riscatto e la data del recesso stesso, rivalutati dalla data di decorrenza del singolo versamento pro-rata fino alla data del riscatto ad un tasso pari alla misura di rivalutazione calcolata al 31 dicembre precedente la richiesta di riscatto.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/03/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 10.953.759,52
- **Rendimento netto del 2024:** 1,88%
- **Sostenibilità:**     **NO, non ne tiene conto**  
    **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



## CONSERVATIVO

**COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO**

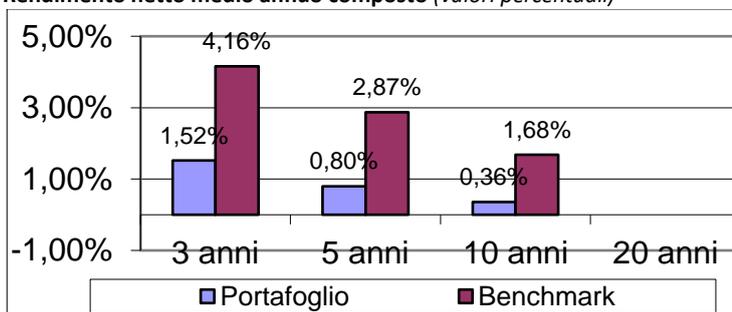
**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO**

*tra 5 e 10 anni dal  
pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di rivalutare il capitale investito ad un rendimento in linea con i tassi del mercato obbligazionario; la gestione risponde alle esigenze di un soggetto avverso al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/04/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 6.145.961,22
- **Rendimento netto al 31.12.2024:** 3,22%
- **Sostenibilità:**     
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



## DINAMICO

**COMPARTO  
AZIONARIO**

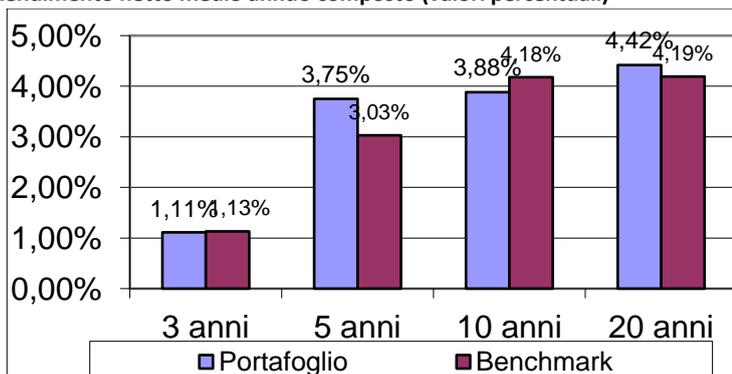
**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
LUNGO**

*Oltre 15 anni dal  
pensionamento*

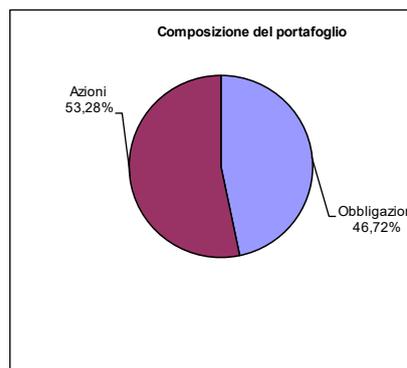
La gestione risponde alle esigenze di cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari, attua una politica di gestione attiva con facoltà di discostarsi dal benchmark nel rispetto dei limiti stabiliti per ognuna delle tipologie di strumenti finanziari

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/08/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 101.694.214,94
- **Rendimento netto del 2024:** 5,92%
- **Sostenibilità:**      
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

### PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		CONSERVATIVO		DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.650,27	€ 5.757,58	€ 143,732,84	€ 5.801,27	€ 168.595,44	€ 6.804,76
	40	27	€ 9.2625,63	€ 3.879,36	€ 93.140,03	€ 3.900,91	€ 104.607,12	€ 4.381,17
€ 5.000	30	37	€ 285.300,53	€ 11.515,15	€ 287.465,68	€ 11.602,54	€ 337.190,88	€ 13.609,52
	40	27	€ 185.251,26	€ 7.758,73	€ 186.280,07	€ 7.801,82	€ 209.214,25	€ 8.762,35

### PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		CONSERVATIVO		DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.650,27	€ 5.000,55	€ 143,732,84	€ 5.038,50	€ 168.595,44	€ 5.910,05
	40	27	€ 92.625,63	€ 3.360,18	€ 93.140,03	€ 3.378,84	€ 104.607,12	€ 3.794,83
€ 5.000	30	37	€ 285.300,53	€ 10.001,11	€ 287.465,68	€ 10.077,00	€ 337.190,88	€ 11.820,1
	40	27	€ 185.251,26	€ 6.720,35	€ 186.280,07	€ 6.757,68	€ 209.214,25	€ 7.589,66

<sup>(2)</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.



**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 FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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 [[www.fontex.it](http://www.fontex.it)]. Sul sito web di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX ([www.fontex.it](http://www.fontex.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## 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. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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: FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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.

## I rapporti con gli aderenti

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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.

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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 FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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](http://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 FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX (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 FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.fontex.it](http://www.fontex.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.



Via Pacinotti n. 7 - Avezzano (AQ)

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372

Istituito in Italia



0863/423757



fontex@fontex.it  
fontex@pec.it



www.fontex.it

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX, 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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	<b>Non previste</b>
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>Garantito: 0,50%</b> sui contributi versati comprensivi di quota a carico del datore di lavoro, quota a carico del lavoratore, TFR, contribuzioni volontarie <b>Non previste</b> per Conservativo e Dinamico
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ <b>GARANTITO</b>	<b>0,80%</b> sul rendimento annuo della gestione separata
✓ <b>CONSERVATIVO</b>	<b>0,35%</b> del patrimonio su base annua per commissioni di gestione <b>0,02%</b> del patrimonio su base annua per commissioni di depositario
✓ <b>DINAMICO</b>	<b>0,35%</b> del patrimonio su base annua per commissioni di gestione <b>0,02%</b> del patrimonio su base annua per commissioni di depositario
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>Non previste</b>
– Trasferimento	<b>Non previste</b>
– Riscatto	<b>Non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>€ 10</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>€ 20</b> annui

*<sup>(1)</sup> 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.*

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX, 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](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È 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
GARANTITO	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
CONSERVATIVO	0,58%	0,58%	0,58%	0,58%
DINAMICO	0,58%	0,58%	0,58%	0,58%



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

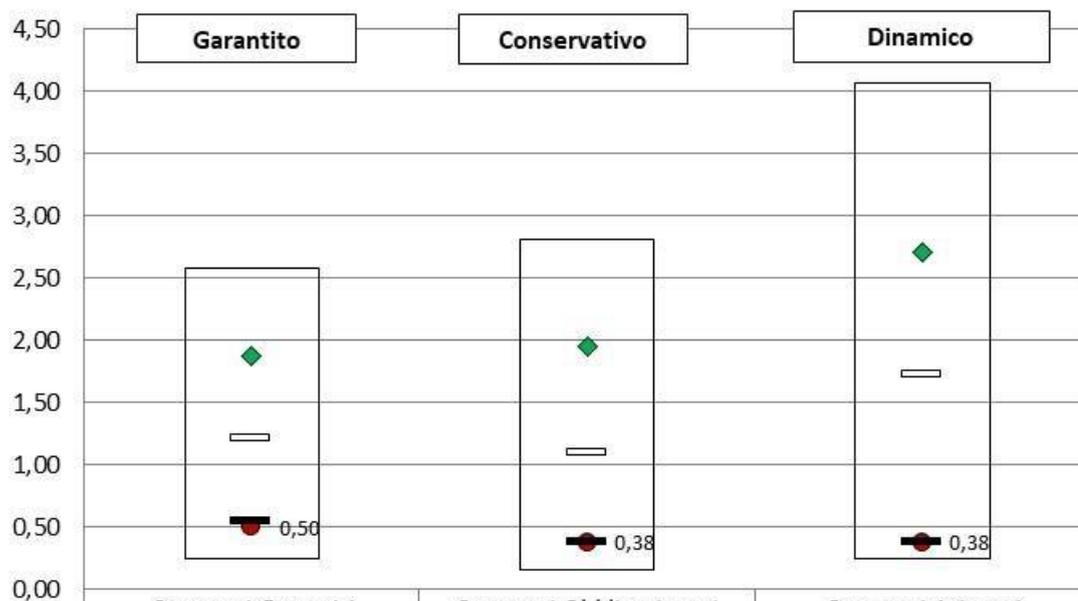
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX 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.

## Onerosità di FONTEX rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Azionari
ISC min	0,25	0,16	0,25
● ISC Fondo	0,50	0,38	0,38
— ISC medio FPN	0,54	0,38	0,38
— ISC medio FPA	1,21	1,10	1,72
◆ ISC medio PIP	1,87	1,95	2,71
ISC max	2,58	2,81	4,07

La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 pari al 2% per le opzioni rendita vitalizia rivalutabile e controassicurata, 5% nel caso di opzione di rendita per perdita di autosufficienza (LTC).

Sono previsti costi di rateazione variabili da un minimo del 1,1% al 2,2% in funzione della rateazione.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,50%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX ([www.fontex.it](http://www.fontex.it)).



Via Pacinotti n. 7 - Avezzano (AQ)

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372

Istituito in Italia



0863/423757



fontex@fontex.it  
fontex@pec.it



www.fontex.it

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

#### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 31/03/2025)

**Fonte istitutiva:** il FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372 - Sezione Speciale I ed è stato istituito in forza degli accordi sindacali del 14 e 15 novembre 1988 e del 5 agosto 1993.

##### Destinatari:

1. Sono destinatari del Fondo gli operai, gli impiegati, i quadri ed i dirigenti, dipendenti, con contratto a tempo determinato e/o indeterminato, di durata non inferiore a sei mesi (attivi al momento dell'adesione al Fondo), delle Società di cui al successivo punto 4, lettera c), nonché i dipendenti delle Società di cui al successivo punto 5.
2. Beneficiano delle prestazioni previdenziali integrative e/o aggiuntive del Fondo gli Aderenti che hanno accettato di farne parte, nonché, ove ricorrano le condizioni di cui al presente Statuto, i loro aventi causa a termini delle disposizioni del decreto legislativo n. 252/05 (di seguito, per brevità, il "Decreto") e successive modificazioni, con le modalità indicate nello Statuto stesso.
3. Qualsiasi Aderente, che cessi il rapporto di lavoro con uno dei Soci, per continuare alle dipendenze di un altro Socio senza soluzione di continuità, sarà considerato ad ogni effetto di legge ed ai fini dello Statuto quale dipendente del Socio di provenienza, fino alla fine del mese in cui viene effettuato il trasferimento.
4. Sono associati al Fondo:
  - a) i destinatari di cui al precedente punto 1 che abbiano sottoscritto apposita domanda di adesione;
  - b) i destinatari di cui al precedente punto 1 che abbiano aderito al Fondo con conferimento tacito del TFR;
  - c) la Lfoundry Srl, Micron Semiconductor Italia S.R.L., Sensata Technologies Italia S.R.L., Texas Instruments Italia S.R.L., le società italiane del Gruppo TI ed i consorzi italiani di cui fanno parte società del Gruppo TI che, previa delibera di nulla osta da parte dell'Assemblea del Fondo, abbiano aderito al Fondo stesso (di seguito "i Soci");
  - c) i familiari fiscalmente a carico secondo la normativa tributaria vigente degli associati di cui alle lettera a) e b).
  - d) i lavoratori che percepiscono le prestazioni pensionistiche complementari in forma periodica previste dallo Statuto.
5. Potranno divenire Soci altre società e/o consorzi a cui parteciperanno società del Gruppo TI e MTI, nonché società terze che acquistino aziende o rami d'azienda nei quali sono impiegati lavoratori dipendenti già aderenti al fondo solo qualora la maggioranza dei dipendenti delle predette società terze risulti, in tal modo, iscritta al fondo, previa delibera di nulla osta da parte dell'assemblea del Fondo (di seguito i "Nuovi Soci").
6. In caso di incorporazioni, fusioni o qualsiasi altra forma di operazione societaria in conseguenza della quale i Soci proseguano l'attività di terzi, i dipendenti acquisiti a tale titolo avranno diritto di partecipare al Fondo esclusivamente nelle condizioni di nuovi dipendenti dei Soci, salvo ove diversamente stabilito.

**Contribuzione:**

	Quota TFR	Contributo <sup>(1)</sup>		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>(2)</sup>	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100% <sup>(5)</sup>	1%	1% <sup>(4)</sup>	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	50% <sup>(3)</sup>	1%	1% <sup>(4)</sup>	

*(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.*

*(2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.*

*(3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, pari all'intero flusso.*

*(4) Per gli apprendisti la percentuale è pari all' 1,6% .La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.*

*(5) È prevista la destinazione al Fondo del TFR maturando in misura integrale o parziale sulla base delle previsioni delle fonti istitutive.*



**Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX nella *SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')*.**

*pagina bianca*



Via Pacinotti n. 7 - Avezzano (AQ)

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372

Istituito in Italia



0863/423757



fontex@fontex.it  
fontex@oec.it



www.fontex.it

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/03/2025)

##### Che cosa si investe

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.



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

##### Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

##### I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

## La scelta del comparto

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX ti offre la possibilità di scegliere tra **3 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

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

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

## Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

**Benchmark:** costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischiosità del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischiosità. Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

**Duration:** è espressa in anni e rappresenta la durata finanziaria media di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È determinata in funzione della cedola, della vita residua di un titolo e del tasso di interesse. In sintesi, A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

**OICR:** acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento oppure Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

**Rating:** è un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

**Turnover:** indicatore della quota del portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata “ruotata” ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell’anno ed il patrimonio medio gestito.

**Volatilità:** misura statistica della variabilità del prezzo di un titolo in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l’aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

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



*Tutti questi documenti sono nell’**area pubblica** del sito web ([www.fontex.it](http://www.fontex.it)).*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

## I comparti. Caratteristiche

### GARANTITO

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare un rendimento garantito di 0.072% annuale con consolidamento delle performance. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- **N.B.:** *i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*

- **Garanzia:** È presente una garanzia; Il rendimento minimo garantito è pari a 0.072% annuale con consolidamento annuale delle performance.

Il valore di riscatto totale o parziale per qualsiasi altra esigenza non legata a quanto previsto dal D.Lgs. 252/05 è determinato, come la somma dei seguenti importi:

- il capitale assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato fino al 31 dicembre antecedente la data di ricezione da parte della Società della richiesta di riscatto e ulteriormente rivalutato pro-rata temporis fino alla data di riscatto, ad un tasso pari alla misura di rivalutazione calcolata al 31 dicembre precedente la richiesta di riscatto;
- eventuali versamenti aggiuntivi effettuati fra il 31 dicembre precedente la richiesta di riscatto e la data del recesso stesso, rivalutati dalla data di decorrenza del singolo versamento pro-rata fino alla data del riscatto ad un tasso pari alla misura di rivalutazione calcolata al 31 dicembre precedente la richiesta di riscatto.



**AVVERTENZA:** Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



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

- **Politica di gestione:** orientata verso titoli di debito
- **Strumenti finanziari:** titoli di debito quotati (da un limite minimo dell'80%). Titoli azionari fino al limite massimo del 15% e strumenti immobiliari fino al 5%.  
All'interno della componente obbligazionaria prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali. Sono permessi anche investimenti in Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) e/o Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari (OICVM) compresi gli Exchange Traded Fund (ETF) quotati sui mercati europei.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati denominati in Euro.
- **Aree geografiche di investimento:** Investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea e degli Stati appartenenti all'OCSE
- **Rischio cambio:** la valuta di denominazione di tutti gli investimenti di cui sopra è l'Euro; è possibile effettuare sporadici investimenti denominati in valute diverse dall'Euro con un limite massimo dell'1%.
- **Benchmark:**
  - 95% Merrill Lynch Euro Government 1-5 Years,
  - 5% MSCI Europe net dividend (convertito in Euro)

## CONSERVATIVO

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto
- **Finalità della gestione:** la SGR, con l'obiettivo di cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari, attua una politica di gestione moderatamente attiva con facoltà di discostarsi dal Benchmark nel rispetto dei limiti stabiliti per ognuna delle tipologie di strumenti finanziari.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.  
 *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
  - **Politica di gestione:** prevede una composizione prevalentemente orientata su di debito e in via marginale sin titoli di capitale. Il patrimonio viene investito in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, eventualmente anche derivati.
  - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; OICR (in via residuale); previsto il ricorso a derivati. I titoli azionari non possono superare il 10% del portafoglio
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade)
  - **Aree geografiche di investimento:** obbligazionari esclusivamente emittenti area OCSE; azionari prevalentemente area Euro.
  - **Rischio cambio:** non coperto.
- **Benchmark:**
  - 40% MTS BOT LORDO
  - 50% JP MORGAN EMU
  - 10% DJ EURO STOXX BROAD

## DINAMICO

- **Categoria del comparto:** azionario
- **Finalità della gestione:** la SGR, con l'obiettivo di cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari, attua una politica di gestione attiva con facoltà di discostarsi dal Benchmark nel rispetto dei limiti stabiliti per ognuna delle tipologie di strumenti finanziari.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.  
 *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
  - Politica di gestione: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. Il patrimonio viene investito in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, eventualmente anche derivati.
  - Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; OICR (in via residuale); previsto il ricorso a derivati. I titoli azionari non possono superare il 55% del portafoglio.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade).
  - Aree geografiche di investimento: prevalentemente area OCSE.
  - Rischio cambio: non coperto
- **Benchmark:**
  - 25% JP Morgan EMU
  - 25% Salomon Smith Barney World Government bond index ex EMU
  - 30% MSCI EMU
  - 20% MSCI ex EMU

## I comparti. Andamento passato

### GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/03/2008
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	10.953.759,52
Soggetto gestore:	dal gennaio 2018 è Zurich Investment Life SpA,
in precedenza Società Cattolica di Assicurazioni S.p.A)	

#### Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel corso del 2024 in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari i portafogli della gestione separata ZURICH TREND hanno mantenuto un orientamento neutrale verso il rischio di tasso e prudente per il rischio di credito, mantenendo una posizione in leggero sovrappeso di duration rispetto al parametro di riferimento per l'intero esercizio. Nel corso dello stesso, la gestione ha visto mantenere il peso di BTP e contestualmente incrementare la quota di emissioni "AA" governativa con una scadenza più lunga per limitare la volatilità del portafoglio. La componente corporate è stata caratterizzata da una esposizione al rischio di mercato inferiore a quella del benchmark di riferimento; nel corso dell'esercizio si è cercato di incrementare la rischiosità del portafoglio in modo da ottimizzare la scelta dei settori e incrementare il rendimento della gestione stessa. Al termine del periodo di osservazione grazie alle azioni intraprese, la rischiosità del portafoglio risulta decisamente più bilanciata e pronta per approfittare del nuovo livello dei tassi di mercato.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

<b>Obbligazionario</b>				84,16%
Titoli di Stato		51,15%	Titoli Corporate	19,74%
Emittenti Governativi	40,75%	Sovranazionali	10,39%	OICR
<b>Titoli di Capitale</b>				6,24%
<b>Altri OICR</b>				9,60%

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

	Area Geografica	%
<b>Azioni / Altri OICR</b>	Italia	10,93
	Altri Paesi dell'Area Euro	4,91
	Altri paesi Unione Europea	0
	Stati Uniti	0
	Giappone	0
	Altri Paesi aderenti OCSE	0
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0
	<b>Totale Azioni</b>	<b>15,84</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	43,39
	Altri Paesi dell'Area Euro	31,69
	Altri paesi Unione Europea	4,01
	Stati Uniti	3,77
	Giappone	0,34
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,58
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,33
	<b>Totale Obbligazioni</b>	<b>84,11</b>

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

Liquidità	0 %
Duration media	8,69
Esposizione Valutaria (in % del patrimonio)	0 %
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	N/A

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

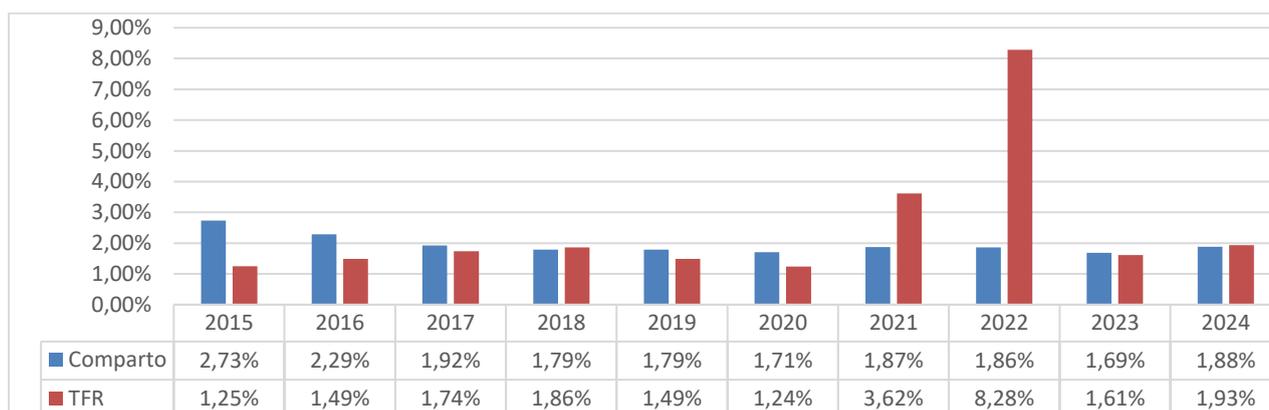
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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



**NB:** I rendimenti riportati si riferiscono fino al 2017 al gestore Cattolica e dal 2018 a Zurich Investment Life.

### Benchmark:

- 95% Merrill Lynch Euro Government 1-5 Years
- 5% MSCI Europe net dividend (convertito in Euro)



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

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

**Tav. 5 – TER**

	2022	2023	2024
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,50%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,50%	0,50%	0,50%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,50%</b>



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

## CONSERVATIVO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	30/04/2008
Patrimonio netto al 31.12.2024(in euro):	6.145.961,22
Soggetto gestore:	EURIZON SGR S.p.A.

### Informazioni sulla gestione delle risorse

Il comparto ha realizzato una performance netta positiva e il contributo della componente azionaria è stato sostanzialmente in linea con l'indice di riferimento, mentre il contributo prevalente è stato fornito dalla componente obbligazionaria mediante l'investimento in titoli governativi italiani con duration appena sopra l'anno oltre all'investimento in titoli corporate di alta qualità pari al 10%.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

Azionario	0,00%				Obbligazionario	99,85%	
di cui OICR	0,00%	di cui OICR	0,00%	di cui Titoli di stato	80,19%	di cui Corporate	19,66%
				di cui Emittenti Governativi	80,19%	di cui Sovranazionali	0,00%

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

	Area Geografica	%
<b>Azioni</b>	Italia	0,00%
	Altri Paesi dell'Area Euro	0,00%
	Altri Paesi Unione Europea	0,00%
	Stati Uniti	0,00%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
<b>Totale Azioni</b>		<b>0,00%</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	78,30%
	Altri Paesi dell'Area Euro	21,55%
	Altri Paesi Unione Europea	0,00%
	Stati Uniti	0,00%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
<b>Totale Obbligazioni</b>		<b>98,85%</b>

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	0,11%
Duration media	0,44
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	1,61

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

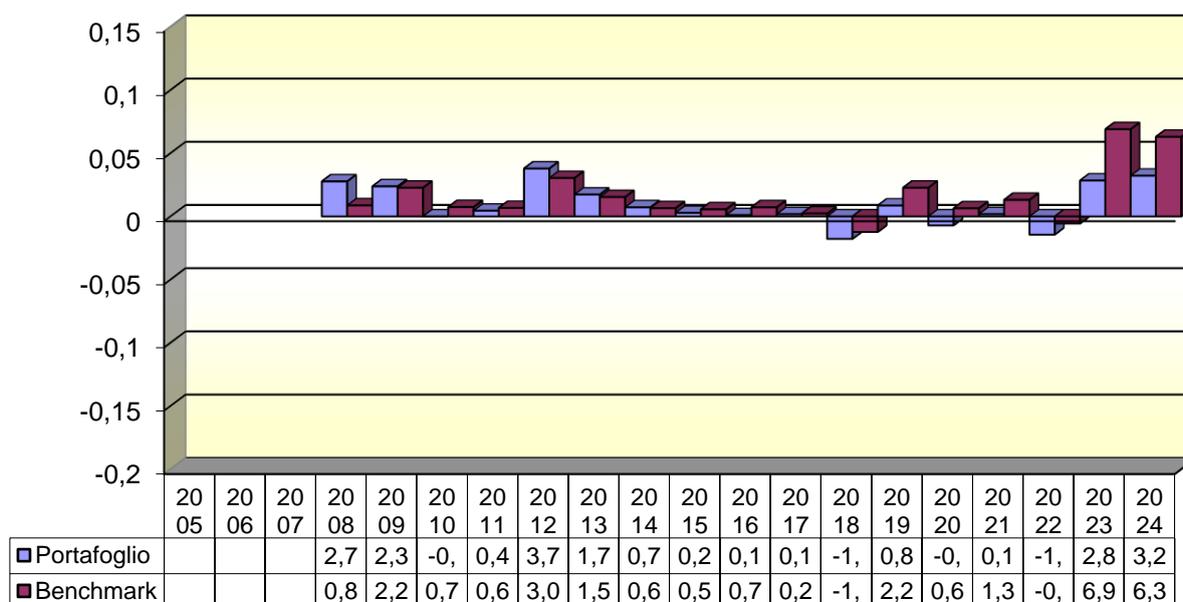
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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



### Benchmark:

- 40% MTS BOT LORDO
- 50% JP MORGAN EMU,
- 10% DJ EURO STOXX BROAD



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

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

**Tav. 5 – TER**

	2022	2023	2024
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,43%</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,34%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,36%	0,33%	0,27%
- di cui per commissioni di incentivo	0,05%	0,02%	0,05%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,22%</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,13%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,12%	0,10%	0,07%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,06%	0,05%	0,04%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,04%	0,01%	0,02%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,53%</b>	<b>0,47%</b>



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

## DINAMICO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/08/2001
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	101.694.214,94
Soggetto gestore:	EURIZON SGR SPA

### Informazioni sulla gestione delle risorse

Le performance del comparto nel corso del 2024 hanno avuto risultati soddisfacenti come lo dimostra anche la prossimità al benchmark di portafoglio.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

Azionario	54,20%			Obbligazionario	45,92%
di cui OICR	0,00%	di cui OICR	0,00%	di cui Corporate	0,20%
		di cui Titoli di stato		45,72%	
		di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
		45,36%	0,36%		

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

	Area Geografica	%
<b>Azioni</b>	Italia	2,82%
	Altri Paesi dell'Area Euro	22,15%
	Altri Paesi Unione Europea	0,65%
	Stati Uniti	21,51%
	Giappone	2,48%
	Altri Paesi aderenti OCSE	4,15%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,44%
<b>Totale Azioni</b>		<b>54,20%</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	7,44%
	Altri Paesi dell'Area Euro	18,44%
	Altri Paesi Unione Europea	0,00%
	Stati Uniti	17,02%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	3,02%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
<b>Totale Obbligazioni</b>		<b>45,92%</b>

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	1,16%
Duration media	7,62
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	22,10%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,30

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

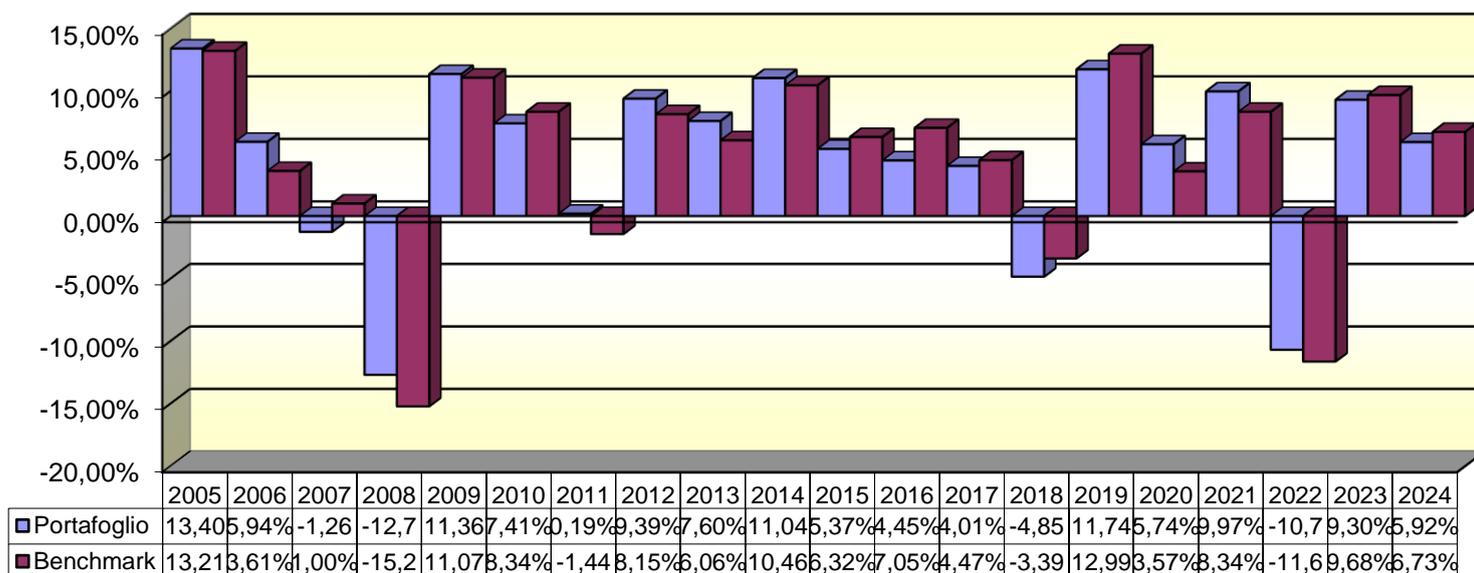
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



### Benchmark:

- 25% JP Morgan EMU
- 25% Salomon Smith Barney World Government bond index ex EMU
- 30% MSCI EMU
- 20% MSCI ex EMU



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

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,39%</b>	<b>0,24%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,36%	0,33%	0,35%
- di cui per commissioni di incentivo	0,46%	0,04%	-0,13%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,18%</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,19%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,10%	0,10%	0,10%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,05%	0,05%	0,06%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,03%	0,01%	0,03%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1,02%</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,43%</b>



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



Via Pacinotti n. 7 - Avezzano (AQ)

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372

Istituito in Italia



0863/423757



fontex@fontex.it  
fontex@pec.it



www.fontex.it

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 31/03/2025)

##### Le fonti istitutive

Il FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372 - Sezione Speciale I ed è stato istituito in forza degli accordi sindacali del 14 e 15 novembre 1988 e del 5 agosto 1993.

##### Gli organi e il Direttore generale

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

**Assemblea dei Delegati:** l'Assemblea è composta di 10 delegati, di cui 5 nominati dai Soci proporzionalmente al numero dei dipendenti iscritti al Fondo di ciascuno di essi, e 5 eletti dagli Aderenti.

I delegati restano in carica per tre anni dall'atto della loro nomina e possono essere confermati.

**Consiglio di amministrazione:** è composto da 4 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (2 in rappresentanza dei lavoratori e 2 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2024-2026 ed è così composto:

Piccone Stefano ( <i>Presidente</i> )	Nato a Avezzano (AQ), il 12/08/1975, in rappresentanza di parte datoriale
Bianchi Cesare ( <i>Vice Presidente</i> )	Nato a Avezzano (AQ) il 22/11/1981 in rappresentanza dei lavoratori
De Amicis Alessandro	Nato a Roma (RM) il 26/02/1974 in rappresentanza datoriale
Mari Claudio	Nato a Sante Marie (AQ) il 28/08/1966 in rappresentanza dei lavoratori

**Collegio dei sindaci:** è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2024-2026 ed è così composto:

Giuseppe Cagliero ( <i>Presidente</i> )	Nato a Torino (TO), il 28 febbraio 1965, in rappresentanza di parte datoriale
Valentino Giuseppe ( <i>membro effettivo</i> )	Nato a Catanzaro (CZ) il 01/07/1985 in rappresentanza datoriale
Carlino Antonio ( <i>Membro supplente</i> )	Nato a Palermo, il 30/11/1981, in rappresentanza dei lavoratori
Onoscuri Francesca ( <i>Membro Supplente</i> )	Nato a Torino, il 24 aprile 1981, in rappresentanza dei lavoratori

**Direttore generale:** Alessandro Mencarini nato a Roma (RM), il 20/09/1977

## La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet S.p.A., avente sede in Preganziol (TV), località Borgoverde, via Enrico Forlanini, 24.

## Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è State Street S.p.A., con sede operativa in Via Col Moschin, n.16, (20136) (Milano).

## I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe.

- Relativamente al Comparto Garantito: Zurich investment Life SpA, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano;
- Relativamente ai Comparti Conservativo e Dinamico: Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede in Milano, via Melchiorre Gioia 22.

## L'erogazione delle rendite

L'erogazione delle rendite è affidata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Bologna, Via Stalingrado, 45 – Italia.

La relativa convenzione ha decorrenza dal 01/03/2021 con scadenza fissata dopo tre anni dalla data di emissione della convenzione. Il fondo ha provveduto a rinnovare la convenzione con la compagnia assicurativa.

La convenzione stipulata dal FONDO PENSIONE FONTEX ha per oggetto l'assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico sulla testa degli aderenti al Fondo Pensione che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari siano inseriti in assicurazione su indicazione del FONDO PENSIONE stesso (Opzione A).

Il FONDO PENSIONE può richiedere, in relazione al singolo aderente e su richiesta dello stesso, che in luogo della rendita di cui al precedente capoverso, sia erogata una delle seguenti altre rendite:

- Opzione D "rendita vitalizia immediata annua reversibile": Tale rendita prevede il pagamento immediato di una rendita erogabile finché l'Aderente è in vita e successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione (100%, 80% o 60%), finché la persona preventivamente designata quale secondo Assicurato è in vita. È adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstita dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso.
- Opzione E "rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione decrescente": tale rendita prevede il pagamento immediato di una rendita all'Aderente finché è in vita. In caso di decesso dell'Aderente, la rendita prevede il pagamento ai Beneficiari designati, di un capitale (controassicurazione decrescente) pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:
  - il premio unico versato per la posizione individuale,
  - la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute.
- Opzione F rendita vitalizia LTC: tale rendita prevede il pagamento immediato di una rendita all'Aderente finché è in vita con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza. È adatta per chi desidera proteggersi dal rischio di non avere un reddito sufficiente in caso di perdita di autosufficienza.

I coefficienti di conversione in rendita sono ottenuti sulla base delle tavole demografiche A62I

Il contratto prevede un tasso di rendimento collegato al rendimento della Gestione separata "FONDICOLL UnipolSai". Per le opzioni a) e b) è previsto un caricamento sul premio pari al 2%. Per la componente del premio relativa alla garanzia LTC, contenuta nell'opzione c), è previsto un caricamento sul premio pari al 5%.

Tutte le opzioni di rendita prevedono spese di erogazione in percentuale variabile da 1.1% a 2.2% in base al frazionamento di rata prescelto.

Il dettaglio dei caricamenti e delle spese, per ciascuna tipologia di rendita offerta dal Fondo Pensione, è riportato nel Fascicolo informativo disponibile sul sito internet del fondo [www.fontex.it](http://www.fontex.it) a cui si rimanda per le Condizioni di assicurazione e le Condizioni Integrative che disciplinano l'opzione F (vitalizia LTC) e per ogni ulteriore dettaglio.

## La revisione legale dei conti

L'incarico di revisione legale dei conti del fondo è stato affidato alla società PriceWaterhouseCoopers con sede legale in Piazza tre Torri 2, sede legale in Piazza Tre Torri 2, Milano.

## La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella Parte V dello Statuto.

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

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



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web [inserire link].*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



Via Pacinotti n. 7 – 67051 Avezzano (AQ)

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE FONTEX



0863/423757



[fontex@fontex.it](mailto:fontex@fontex.it)



[fontex@pec.it](mailto:fontex@pec.it)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372



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

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

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

**NON PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI  
E NON HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI**

### COMPARTO GARANTITO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**NON PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI  
E NON HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI**

#### I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

la gestione separata Zurich Trend non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

No, Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore Zurich Investments Life S.p.A. presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.



**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

No, la gestione separata Zurich Trend non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.



**Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

## COMPARTO CONSERVATIVO

*(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)*

**NON PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI  
E NON HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI**

**I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?**

Il Prodotto integra nel proprio processo di investimento l'analisi dei rischi di sostenibilità, ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Gestore Delegato si è dotato di una "Politica di Sostenibilità" che integra l'analisi dei rischi di sostenibilità nel Processo decisionale di investimento, definendo specifiche metodologie di selezione e monitoraggio degli strumenti finanziari che tengono conto di principi di Investimento Sostenibile e Responsabile (cd. *"Sustainable and Responsible Investments"* - SRI) e di fattori ambientali, sociali e di governo societario (cd. *"Environmental, Social and Governance factors"* - ESG).

Sì, Sono definiti emittenti non "responsabili" (i) quelle società caratterizzate da un evidente coinvolgimento diretto nella manifattura di armi non convenzionali (Mine antiuomo; Bombe a grappolo; Armi nucleari; Uranio impoverito; Armi biologiche; Armi chimiche; Armi a frammentazione invisibile; Laser accecanti; Armi incendiarie; Fosforo bianco), (ii) le società che derivano almeno il 25% del fatturato (o il 20% del fatturato, in presenza di piani di espansione) da attività estrattive o di produzione di energia elettrica collegate al carbone termico o (iii) le società che derivano almeno il 10% del fatturato da attività di estrazione di *oil & gas* attraverso lo sfruttamento delle sabbie bituminose (cd. *oil sands*). Sono, inoltre, previste limitazioni connesse ad emittenti che presentino violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite (cd. "UNGC") e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo (cd. OCSE) destinate alle imprese multinazionali. Al riguardo, è previsto uno specifico divieto agli investimenti diretti da parte del Prodotto in tali emittenti.

Il Gestore Delegato ha previsto inoltre un meccanismo di salvaguardia nei confronti degli emittenti caratterizzati da un profilo "critico" dal punto di vista ESG, ossia a cui è stato assegnato il rating ESG pari a "CCC" (il più basso nell'universo investibile) da parte di "MSCI ESG Research". Per tali emittenti, viene attivato un processo di *due diligence* le cui risultanze sono presentate al primo Comitato ESG utile del Gestore Delegato che decide in merito all'approvazione della lista di emittenti "critici" e all'attivazione dei connessi limiti di investimento.

Con riferimento agli emittenti governativi, il Gestore Delegato ha definito un processo di monitoraggio annuale finalizzato all'individuazione dei Paesi maggiormente esposti a rischi di sostenibilità mediante l'analisi degli indicatori aventi ad oggetto l'intensità delle emissioni di gas ad effetto serra e l'eventuale qualificazione tra i Paesi considerati ad "alto rischio" in considerazione delle carenze nei presidi per il contrasto ai fenomeni di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo e della proliferazione delle armi di distruzione di massa. Nell'ambito del processo di selezione e monitoraggio degli OICR target di fund house terze, il Gestore Delegato integra l'analisi finanziaria degli OICR analizzando il livello di integrazione di fattori SRI e/o ESG e dei connessi rischi di sostenibilità nell'ambito dei Processi decisionali di Investimento delle fund house e delle politiche di investimento dei singoli OICR.

Ulteriori informazioni in merito all'integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo decisionale di investimento del Gestore Delegato, Eurizon Capital SGR S.p.A., sono disponibili sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com), sezione "Sostenibilità".



**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

il Prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità attraverso apposite limitazioni connesse ad alcuni indicatori di impatto avverso (PAI) con l'obiettivo di identificare emittenti appartenenti a settori ritenuti "non responsabili" e/o la cui condotta sia tale da determinare significative ripercussioni negative in ambito sociale.



**Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

Ferma restando l'integrazione dell'analisi dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento, il Prodotto non promuove, tuttavia, gli specifici obiettivi ambientali individuati dal Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del Regolamento (UE) 2019/2088. In tale ambito, si evidenzia che gli investimenti sottostanti il Prodotto non tengono dunque conto dei criteri dell'Unione Europea per le attività economiche ecosostenibili.

## COMPARTO DINAMICO

*(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)*

**NON PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI**

**E NON HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI**

**I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?**

il Prodotto integra nel proprio processo di investimento l'analisi dei rischi di sostenibilità, ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Gestore Delegato si è dotato di una "Politica di Sostenibilità" che integra l'analisi dei rischi di sostenibilità nel Processo decisionale di investimento, definendo specifiche metodologie di selezione e monitoraggio degli strumenti finanziari che tengono conto di principi di Investimento Sostenibile e Responsabile (cd. "Sustainable and

*Responsible Investments*” - SRI) e di fattori ambientali, sociali e di governo societario (cd. *“Environmental, Social and Governance factors”* - ESG).

Sono definiti emittenti non “responsabili” (i) quelle società caratterizzate da un evidente coinvolgimento diretto nella manifattura di armi non convenzionali (Mine antiuomo; Bombe a grappolo; Armi nucleari; Uranio impoverito; Armi biologiche; Armi chimiche; Armi a frammentazione invisibile; Laser accecanti; Armi incendiarie; Fosforo bianco), (ii) le società che derivano almeno il 25% del fatturato (o il 20% del fatturato, in presenza di piani di espansione) da attività estrattive o di produzione di energia elettrica collegate al carbone termico o (iii) le società che derivano almeno il 10% del fatturato da attività di estrazione di *oil & gas* attraverso lo sfruttamento delle sabbie bituminose (cd. *oil sands*). Sono, inoltre, previste limitazioni connesse ad emittenti che presentino violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite (cd. “UNGC”) e delle linee guida dell’Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo (cd. OCSE) destinate alle imprese multinazionali. Al riguardo, è previsto uno specifico divieto agli investimenti diretti da parte del Prodotto in tali emittenti.

Il Gestore Delegato ha previsto inoltre un meccanismo di salvaguardia nei confronti degli emittenti caratterizzati da un profilo “critico” dal punto di vista ESG, ossia a cui è stato assegnato il rating ESG pari a “CCC” (il più basso nell’universo investibile) da parte di “*MSCI ESG Research*”. Per tali emittenti, viene attivato un processo di *due diligence* le cui risultanze sono presentate al primo Comitato ESG utile del Gestore Delegato che decide in merito all’approvazione della lista di emittenti “critici” e all’attivazione dei connessi limiti di investimento.

Con riferimento agli emittenti governativi, il Gestore Delegato ha definito un processo di monitoraggio annuale finalizzato all’individuazione dei Paesi maggiormente esposti a rischi di sostenibilità mediante l’analisi degli indicatori aventi ad oggetto l’intensità delle emissioni di gas ad effetto serra e l’eventuale qualificazione tra i Paesi considerati ad “alto rischio” in considerazione delle carenze nei presidi per il contrasto ai fenomeni di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo e della proliferazione delle armi di distruzione di massa. Nell’ambito del processo di selezione e monitoraggio degli OICR target di fund house terze, il Gestore Delegato integra l’analisi finanziaria degli OICR analizzando il livello di integrazione di fattori SRI e/o ESG e dei connessi rischi di sostenibilità nell’ambito dei Processi decisionali di Investimento delle fund house e delle politiche di investimento dei singoli OICR.

Ulteriori informazioni in merito all’integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo decisionale di investimento del Gestore Delegato, Eurizon Capital SGR S.p.A., sono disponibili sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com), sezione “Sostenibilità”.



**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

il Prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità attraverso apposite limitazioni connesse ad alcuni indicatori di impatto avverso (PAI) con l’obiettivo di identificare emittenti appartenenti a settori ritenuti “non responsabili” e/o la cui condotta sia tale da determinare significative ripercussioni negative in ambito sociale..



**Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell’UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità all’articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

Ferma restando l’integrazione dell’analisi dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento, il Prodotto non promuove, tuttavia, gli specifici obiettivi ambientali individuati dal Regolamento

(UE) 2020/852 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del Regolamento (UE) 2019/2088. In tale ambito, si evidenzia che gli investimenti sottostanti il Prodotto non tengono dunque conto dei criteri dell'Unione Europea per le attività economiche ecosostenibili.



Modulo di adesione a FONTEX - FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE  
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1372

Edizione 1/2025

**Attenzione:** L'adesione a FONTEX FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito [www.fontex.it](http://www.fontex.it) e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta

**DATI DELL'ISCRITTO**

<b>Cognome:</b>	<b>Nome:</b>	<b>Codice Fiscale:</b>		
<b>Sesso:</b> M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	<b>Data di nascita:</b>	<b>Comune di nascita:</b>	<b>Provincia:</b>	<b>Stato:</b>
<b>Tipo documento:</b>	<b>Numero documento:</b>	<b>Ente e luogo di rilascio:</b>		<b>Data di rilascio:</b>
<b>Data di scadenza:</b>	<b>Comune di residenza:</b>	<b>Provincia:</b>		<b>Cap:</b>
<b>Cellulare:</b>	<b>Telefono:</b>	<b>e-mail:</b>		
<b>Desidero ricevere la corrispondenza:</b>				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

**DATI DELL'AZIENDA**

<b>Azienda:</b>		<b>Codice fiscale/partita IVA:</b>		
<b>Sede legale:</b>		<b>Comune:</b>	<b>Provincia:</b>	
<b>Tel.:</b>	<b>e-mail:</b>	<b>Referente:</b>		
<b>Data di ricevimento della domanda</b>		<b>Timbro e firma azienda:</b>		

**CONDIZIONE PROFESSIONALE**

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente		<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico		

**TITOLO DI STUDIO**

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____	
e-mail: _____	Tel. _____
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (l'operazione è subordinata all'invio, a cura dell'aderente, della richiesta anche al fondo cedente)	
Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

**OPZIONE DI INVESTIMENTO**

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• GARANTITO	Garantito	....
• CONSERVATIVO	Obbligazionario Misto	....
• DINAMICO	Azionario	....

## Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi

Designati

(compilare i campi dei beneficiari designati)

Si ricorda che in forza dell'art. 14, comma 3, del d.lgs. 252/05 in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione dei requisiti per la prestazione possono presentare domanda di riscatto gli eredi ovvero i diversi beneficiari, persone fisiche o giuridiche, designati dall'iscritto.

In mancanza di tali soggetti la posizione rimarrà acquisita al Fondo Pensione.

E' possibile indicare uno o più beneficiari della prestazione, precisando nella casella "% del beneficio" la percentuale della prestazione che si intende attribuire a ciascuno.

% del beneficio \_\_\_\_\_

Cognome e Nome o Ragione Sociale \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Nato/a il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Tipo di documento \_\_\_\_\_ Numero documento \_\_\_\_\_ Ente rilascio \_\_\_\_\_

Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_

Residenza/Sede legale (da utilizzarsi anche come indirizzo di corrispondenza) \_\_\_\_\_

N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

E-mail(facoltativo) \_\_\_\_\_ Tel(facoltativo) \_\_\_\_\_ Cell(facoltativo) \_\_\_\_\_

% del beneficio \_\_\_\_\_

Cognome e Nome o Ragione Sociale \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Nato/a il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Tipo di documento \_\_\_\_\_ Numero documento \_\_\_\_\_ Ente rilascio \_\_\_\_\_

Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_

Residenza/Sede legale (da utilizzarsi anche come indirizzo di corrispondenza) \_\_\_\_\_

N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

E-mail(facoltativo) \_\_\_\_\_ Tel(facoltativo) \_\_\_\_\_ Cell(facoltativo) \_\_\_\_\_

## CONTRIBUZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione e sulla quota annuale di TFR, le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione FONTEX, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

TFR  ..... %      Retribuzione  .....%      Azienda  .....%

L'aderente dichiara che la prima iscrizione alla previdenza obbligatoria con accredito di contribuzione obbligatoria / figurativa / da riscatto presso un Ente previdenziale pubblico (es. ENPALS, INPS, INPDAP, ecc.) è:

successiva al 28 aprile 1993

precedente al 29 aprile 1993.

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito [www.fontex.it](http://www.fontex.it)

### L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito [www.fontex.it](http://www.fontex.it) la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.fontex.it](http://www.fontex.it);
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

**Luogo e data** \_\_\_\_\_

**Firma Aderente** \_\_\_\_\_

## Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?  
... anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
... **per cento**
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
  - sì
  - no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
  - sì
  - no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
  - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - 2 anni (punteggio 1)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**Punteggio ottenuto**

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

### GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	<ul style="list-style-type: none"><li>- Garantito</li><li>- Obbligazionario puro</li><li>- Obbligazionario misto</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Obbligazionario misto</li><li>- Bilanciato</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Bilanciato</li><li>- Azionario</li></ul>

In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

**Luogo e data** \_\_\_\_\_

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma

\_\_\_\_\_

*[in alternativa]*

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

\_\_\_\_\_