

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30 Maggio 2024)

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI 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 viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI 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.fonsea.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONSEA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31 Maggio 2024)

Premessa

Qual è l'obiettivo	FONSEA è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONSEA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONSEA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della pensione complementare è determinato dai contributi versati e dai rendimenti della gestione. Occorre tenere presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. I risultati vanno valutati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Chi aderisce a FONSEA ha diritto ad avere un contributo del proprio datore di lavoro, ma solo nel caso in cui versa al fondo pensione almeno il contributo minimo a proprio carico. Pertanto, la posizione verrà alimentata dal contributo individuale , 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 <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione a zero ore, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	È possibile trasferire la propria posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Chi partecipa a una forma pensionistica complementare beneficia di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Si consiglia di consultare la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere il seguente comparto:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestione Speciale Lavoro	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento diretto che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti diretti sostenibili.

A chi chiede di aderire al fondo viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



È possibile trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto di FONSEA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, scaricabile dall'**area pubblica** del sito web (www.fonsea.it).

Il comparto

Gestione Speciale Lavoro⁽¹⁾

COMPARTO GARANTITO

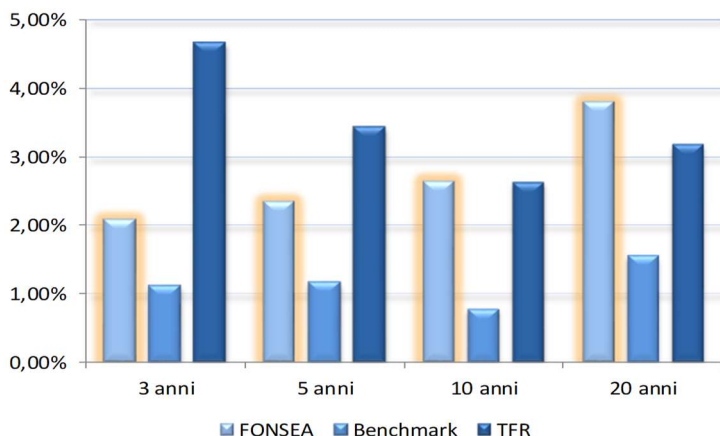
ORIZZONTE TEMPORALE
BREVE
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

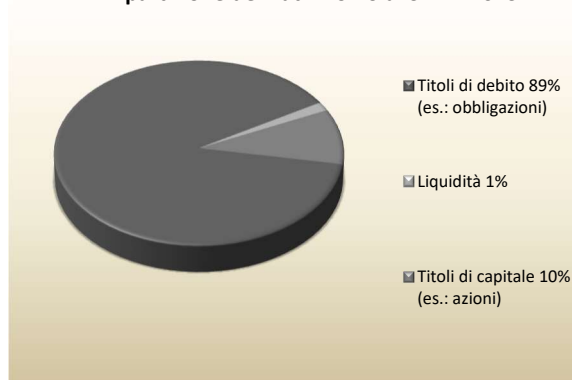
⁽¹⁾ Comparto destinato anche ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione dei premi versati nel comparto nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente con capacità inferiore a 1/3, inoccupazione superiore a 12 mesi, anticipazione per acquisto o ristrutturazione prima casa di abitazione e anticipazione per spese sanitarie
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1990
- **Patrimonio netto al 31.12.2023:** € 286.235.080
- **Rendimento netto del 2023:** +2,05%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento composto medio netto



Ripartizione del Patrimonio al 31.12.2023



Il grafico confronta la rivalutazione netta del patrimonio di FONSEA rispetto a quella del TFR netto e del **Benchmark**, ottenuto come media semplice dei rendimenti netti delle linee garantite dei fondi negoziali del Trasporto Aereo

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Speciale Lavoro	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30 uomo	37	€ 130.832,26	€ 5.182,52
	40 uomo	27	€ 86.771,39	€ 3.564,00
€ 5.000	30 uomo	37	€ 261.664,51	€ 10.365,04
	40 uomo	27	€ 173.542,76	€ 7.128,01
€ 2.500	30 donna	37	€ 130.832,26	€ 4.513,00
	40 donna	27	€ 86.771,39	€ 3.095,62
€ 5.000	30 donna	37	€ 261.664,51	€ 9.026,00
	40 donna	27	€ 173.542,76	€ 6.191,23

⁽²⁾ 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 da COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FONSEA né COVIP. Va tenuto 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.

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.



Sul sito web di FONSEA (www.fonsea.it, Opera on-line, Area riservata) è possibile trovare le informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate e realizzare simulazioni personalizzate della propria 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 15 giorni dalla ricezione del Modulo, FONSEA invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale si potrà 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: FONSEA 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

FONSEA trasmette, di norma entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse accumulate (posizione individuale) e una proiezione stimata della pensione complementare che è possibile ricevere al pensionamento.

FONSEA mette inoltre a disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo dal singolo aderente), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutare nelle scelte.

In caso di necessità, è possibile contattare FONSEA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONSEA devono essere presentati in forma scritta. I contatti si trovano nell'intestazione di questa Scheda.



Se non si riceve risposta entro 45 giorni o si ritiene che la risposta sia insoddisfacente è possibile inviare un esposto alla COVIP. È disponibile per la consultazione la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Chi è interessato ad acquisire ulteriori informazioni può consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONSEA (ivi comprese le prestazioni che si possono 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 FONSEA.
- **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.fonsea.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.