

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2024)

FONDEMAIN 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 **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 ti 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.fondemain.it](http://www.fondemain.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

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

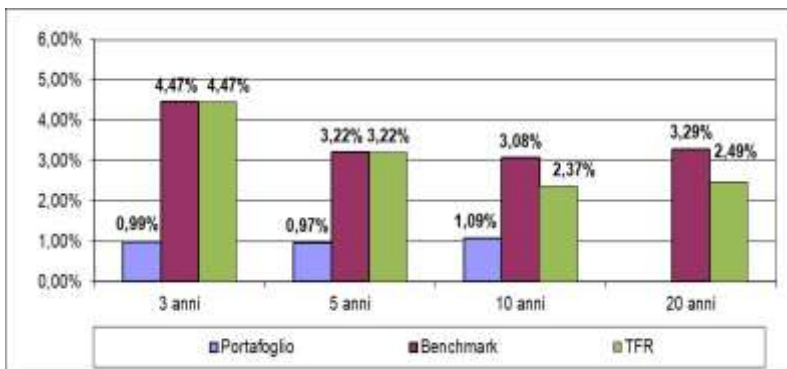
### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 29/03/2024)

#### Premessa

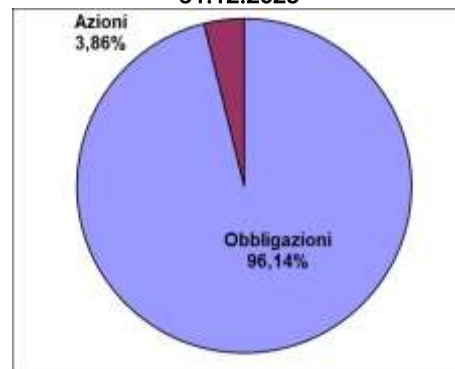
<b>Quale è l'obiettivo</b>	FONDEMAIN è un <b>fondo pensione negoziale</b> , senza scopo di lucro, finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . FONDEMAIN è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	FONDEMAIN opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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. FONDEMAIN si avvale degli interventi della Regione autonoma Valle d'Aosta a sostegno della previdenza complementare di cui alla Legge regionale 4 dicembre 2006, n. 27.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a FONDEMAIN 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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda/ente</b> e dal <b>TFR futuro</b> , così come previsto dal tuo contratto collettivo di lavoro di riferimento.
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<b>Aderenti del settore privato</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>rendita e/o capitale</b> (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>• <b>anticipazioni</b>: per spese sanitarie (fino al 75% della posizione in qualsiasi momento); per acquisto, costruzione, ristrutturazione della prima casa di abitazione (dopo 8 anni, fino al 75% della posizione); per ulteriori esigenze (dopo 8 anni, fino al 30% della posizione);</li><li>• <b>riscatto parziale o totale</b> secondo le condizioni previste dallo Statuto del Fondo;</li><li>• <b>RITA - rendita integrativa temporanea anticipata</b> parziale o totale.</li></ul> <b>Aderenti del settore pubblico</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>rendita e/o capitale</b> (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>• <b>anticipazioni</b> (dopo 8 anni): per spese sanitarie (fino al 75% della posizione); per acquisto, costruzione, ristrutturazione della prima casa di abitazione (fino al 75% della posizione); per congedi relativi alla formazione e formazione continua (fino al 30% della posizione);</li><li>• <b>riscatto</b> secondo le condizioni previste dallo Statuto del Fondo;</li><li>• <b>RITA - rendita integrativa temporanea anticipata</b> parziale o totale.</li></ul>



Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

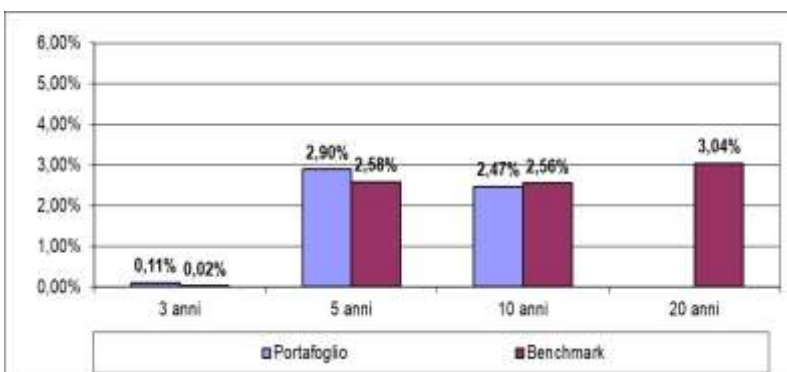
A partire dal 1° gennaio 2018, la gestione del comparto adotta una strategia non a benchmark, per cui da allora viene preso a riferimento come benchmark il tasso di rivalutazione del TFR

**PRUDENTE**

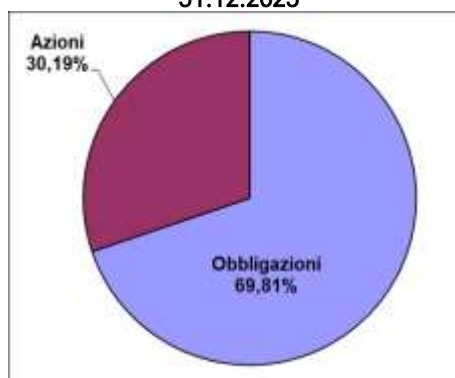
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO	ORIZZONTE TEMPORALE <b>MEDIO/LUNGO</b> <i>tra 10 e 15 anni dal pensionamento</i>	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati
--------------------------------------	---	---

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17/08/2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 121.502.600,82
- **Rendimento netto del 2023:** 7,34%
- **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 31.12.2023



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



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

### PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		PRUDENTE		DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.696,52	€ 5.759,45	€ 158.009,54	€ 6.377,50	€ 171.016,42	€ 6.902,48
	40	27	€ 92.517,16	€ 3.874,82	€ 99.659,20	€ 4.173,95	€ 105.537,65	€ 4.420,15
€ 5.000	30	37	€ 286.025,25	€ 11.544,41	€ 316.725,17	€ 12.783,50	€ 342.802,04	€ 13.836,01
	40	27	€ 185.465,34	€ 7.767,7	€ 199.785,37	€ 8.367,45	€ 211.571,99	€ 8.861,10

### PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		PRUDENTE		DINAMICO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.696,52	€ 5.002,17	€ 158.009,54	€ 5.538,97	€ 171.016,42	€ 5.994,92
	40	27	€ 92.517,16	€ 3.356,24	€ 99.659,20	€ 3.615,33	€ 105.537,65	€ 3.828,59
€ 5.000	30	37	€ 286.025,25	€ 10.026,51	€ 316.725,17	€ 11.102,68	€ 342.802,04	€ 12.016,80
	40	27	€ 185.465,34	€ 6.728,12	€ 199.785,37	€ 7.247,61	€ 211.571,99	€ 7.675,19

<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 FONDEMAIN 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 <https://funds.previnet.it/fopadiva-w-psimula/previdenziale.html>. Sul sito web di FONDEMAIN ([www.fondemain.it](http://www.fondemain.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**.

La data di adesione al Fondo è quella del protocollo assegnato dal Fondo stesso al Modulo di adesione. In tale data l'adesione si perfeziona e ne decorrono gli effetti. Entro 15 giorni lavorativi dalla data di adesione, FONDEMAIN 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: FONDEMAIN 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

FONDEMAIN 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.

FONDEMAIN 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 FONDEMAIN telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDEMAIN 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 FONDEMAIN (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 FONDEMAIN.
- **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.fondemain.it](http://www.fondemain.it)).*

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