



FONDO PENSIONE FONDENERGIA

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DEL
SETTORE ENERGIA

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 2

Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 27/03/2018)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
- Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione
- Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa, redatta da FONDENERGIA secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

FONDENERGIA si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

FONDO PENSIONE FONDENERGIA

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DEL SETTORE ENERGIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 2

Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
in vigore dal 25/05/2018

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di Fondenergia e facilitarti il confronto tra Fondenergia e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione di Fondenergia

FONDENERGIA è un **fondo pensione negoziale** istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'**Allegato** alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

FONDENERGIA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

FONDENERGIA opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a FONDENERGIA tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di riferimento del fondo. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'**Allegato**.

E' consentita l'adesione dei familiari fiscalmente degli iscritti a Fondenergia, secondo quanto indicato nel regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, disponibile sul sito web del fondo.

La partecipazione a FONDENERGIA ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito <i>web</i> del fondo:	www.fondenergia.it
Indirizzo e-mail:	info@fondenergia.it
Email PEC:	fondenergia@pec.net
Telefono:	06/5964931
Fax:	06/54225362
Sede:	Via Giorgione 63 - 00147 Roma (RM)

Sul sito *web* del fondo sono disponibili lo **Statuto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

La contribuzione

L'adesione a FONDENERGIA dà diritto a un **contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro**.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a FONDENERGIA. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'**Allegato** sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui tu versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico. In virtù delle disposizioni di cui alla legge 125/2015 gli aventi diritto possono aderire a Fondenergia anche con il solo versamento del contributo ex Fondo GAS.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", versione **standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi. Le tipologie di rendita e le relative condizioni che FONDENERGIA ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Se cessi il rapporto di lavoro prima della pensione di vecchiaia, potrai richiedere al Fondo l'erogazione frazionata del montante accumulato. Questa tipologia di prestazione, denominata Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (in breve RITA) ha lo scopo di offrirti un sostegno finanziario fino all'erogazione della pensione di vecchiaia. Per maggiori informazioni consulta la Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare della Nota Informativa disponibile sul sito web del fondo.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale. Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a FONDENERGIA puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. In costanza del rapporto di lavoro, il contributo ex Fondo Gas di cui alla Legge 125/2015 continuerà ad essere destinato a FONDENERGIA. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito *web* del fondo.

Proposte di investimento

FONDENERGIA ti propone i seguenti comparti di investimento:

- **Garantito**
- **Bilanciato**
- **Dinamico**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Garantito**.

Nel caso di richiesta della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (in breve RITA), salvo diversa scelta dell'aderente, la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nel comparto **Garantito**.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione. È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato non sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

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 (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

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 tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.



Caratteristiche della garanzia: è garantito il capitale versato nel comparto, al netto delle spese di iscrizione, delle spese direttamente a carico dell'aderente e delle spese per l'esercizio di prerogative individuali, fino al 31/12/2022 ovvero, entro tale data, al verificarsi di uno dei seguenti eventi:

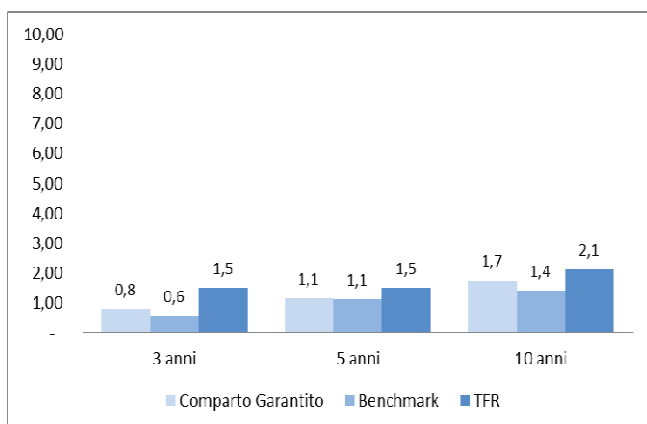
- a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica complementare;
- b) pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza;
- c) decesso;
- d) invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- e) inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- f) anticipazione della posizione individuale.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 17.08.2007

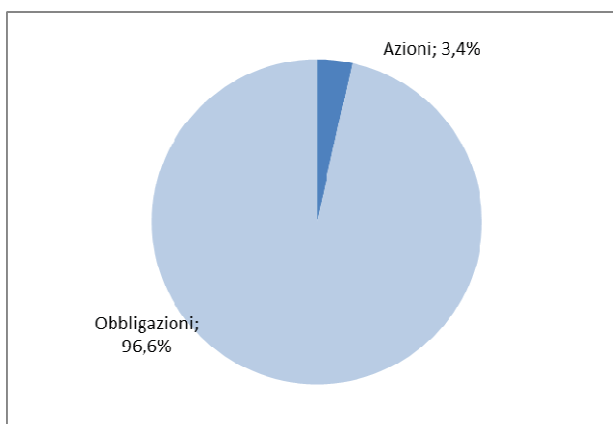
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 135.496.790

Rendimento netto del 2017: 1,02%.

Rendimento medio annuo composto (percentuale)



Composizione del portafoglio al 31.12.2017



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

Comparto Bilanciato

**CATEGORIA
BILANCIATO**

**ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
PERIODO**
(da 10 a 15 anni)

La gestione ha l'obiettivo di rivalutare il capitale investito con investimenti in obbligazioni ed azioni. Il comparto ha un'esposizione moderata al rischio.

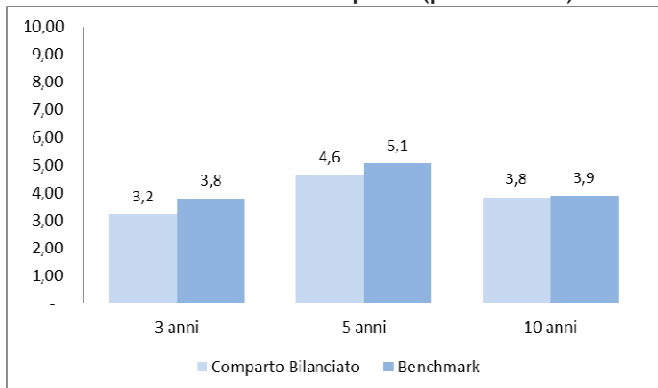
Data di avvio dell'operatività del comparto: 07/02/2000

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 1.714.535.574

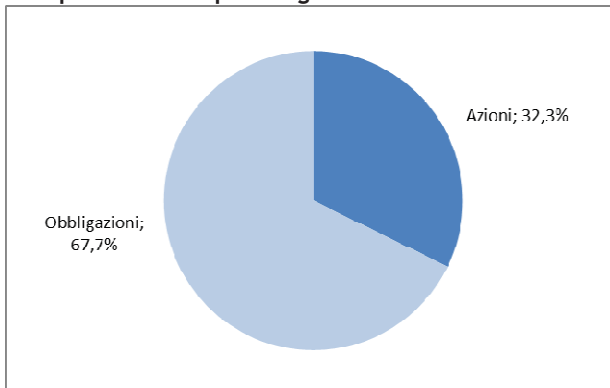
Rendimento netto del 2017: 3,49%

Non è previsto il ribilanciamento automatico tra le classi di attivo pertanto la composizione del capitale investito nel tempo potrebbe non essere più in linea con quella originaria. Viene effettuato il controllo periodico dei limiti di investimento.

Rendimento medio annuo composto (percentuale)



Composizione del portafoglio al 31.12.2017



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

Comparto Dinamico

**CATEGORIA
BILANCIATO**

**ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
PERIODO**
(oltre 15 anni)

La gestione ha l'obiettivo di rivalutare il capitale investito con investimenti in obbligazioni ed azioni. Il comparto ha un'esposizione consistente al rischio.

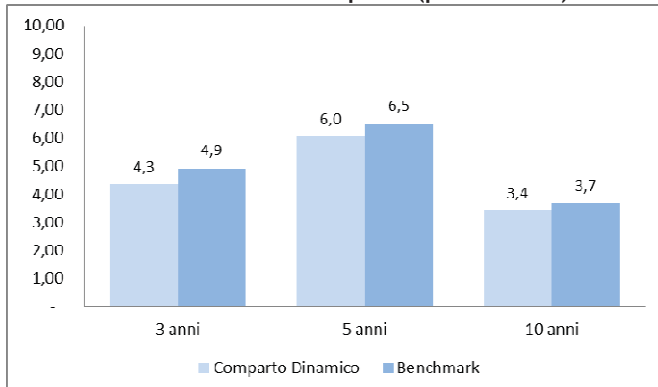
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/11/2003

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 323.593.325

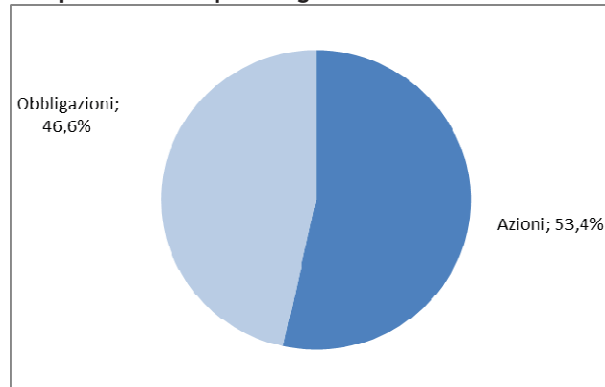
Rendimento netto del 2017: 5,04%

Non è previsto il ribilanciamento automatico tra le classi di attivo pertanto la composizione del capitale investito nel tempo potrebbe non essere più in linea con quella originaria. Viene effettuato il controllo periodico dei limiti di investimento.

Rendimento medio annuo composto (percentuale)



Composizione del portafoglio al 31.12.2017



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

FONDO PENSIONE FONDENERGIA

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DEL SETTORE ENERGIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 2

SCHEDE DEI COSTI in vigore dal 27/03/2018

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FONDENERGIA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDENERGIA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione per il lavoratore	€ 15,49 di cui € 3,60 a carico del lavoratore ed € 11,89 a carico dell'azienda. Da versare con la prima contribuzione.
Spese di adesione per il familiare fiscalmente a carico	€ 15,00 prelevati dal primo versamento.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	€ 12 annui prelevati dai versamenti mensili nella misura di € 1 al mese (per le contribuzioni superiori ad € 10 mensili).
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
- Garantito	0,26% del patrimonio su base annua
- Bilanciato	0,18% del patrimonio su base annua
- Dinamico	0,16% del patrimonio su base annua
<p><i>Per i mandati dei comparti Bilanciato e Dinamico sono previste commissioni di incentivo, calcolate mensilmente e liquidate al termine del mandato, tenuto conto dei risultati cumulati in tutto il periodo, nel seguente modo:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> o (per il gestore del rischio) sull'incremento percentuale, se positivo, del rapporto rendimento/rischio del comparto, rispetto al parametro di riferimento. o (per tutti gli altri gestori), in ragione della differenza fra il risultato della gestione e il risultato del benchmark. <p><i>La commissione d'incentivo è pari al 10%, tranne per il gestore del rischio (SSGA) pari allo 0,10% e non può superare una percentuale del patrimonio affidato in gestione (cd. max fee cap).</i></p>	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	€ 23 costo all'erogazione
Riallocazione della posizione individuale	€ 10 costo del cambio comparto
Registrazione vincoli	€ 18 per ogni contratto di finanziamento registrato
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	€ 15 costo dell'erogazione di ogni singola rata
Spese da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	Nei paragrafi successivi sono rappresentati gli ambiti contrattuali di applicazione ed i costi.
<p>(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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 una 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 iscritti.</p>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDENERGIA, è riportato per ciascun comparto l'ISC (**Indicatore sintetico dei costi**), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi (%)

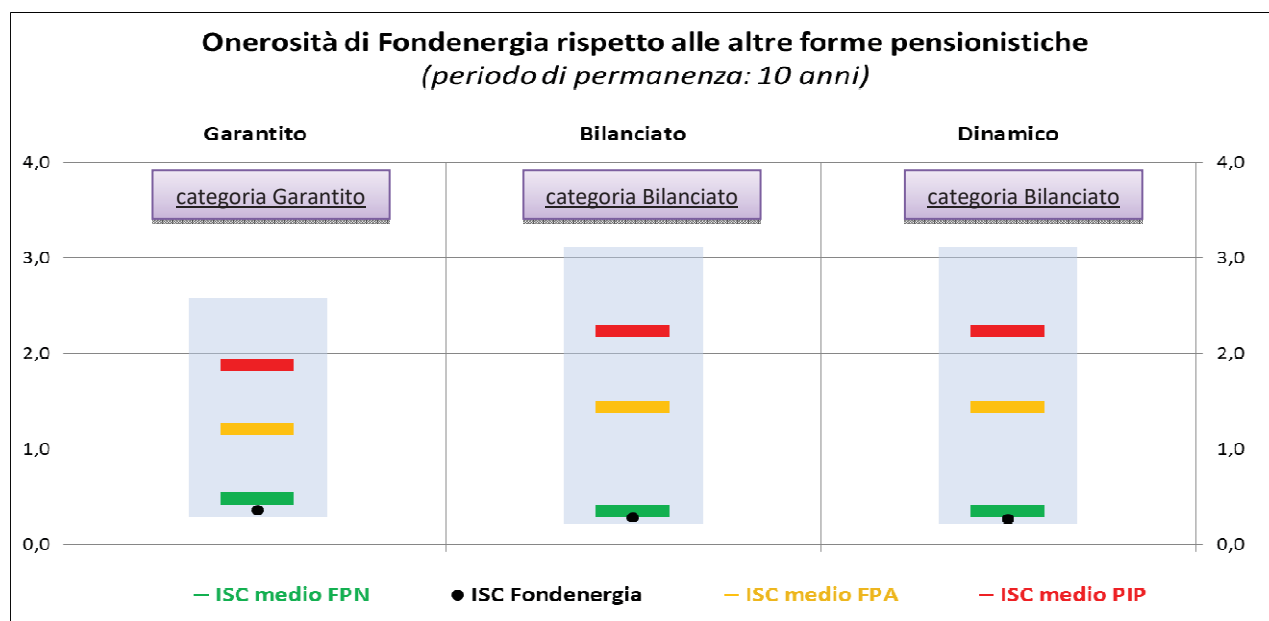
Comparto	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	0,65	0,44	0,36	0,29
Bilanciato	0,57	0,36	0,28	0,21
Dinamico	0,55	0,34	0,26	0,19

E' importante prestare attenzione all'Indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000)

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

L'onerosità di FONDENERGIA 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Allegato alle “Informazioni chiave per l’aderente” del Fondo pensione FONDENERGIA

Il presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l’aderente’ di Fondenergia e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

Fonte istitutiva:

FONDENERGIA è stato istituito sulla base dell’accordo del 25/10/1996, tra Eni Spa e le rappresentanze sindacali FILCEA CGIL, FLERICA CISL e UILCER UIL, operanti a suo tempo nel settore Energia. Successivi accordi hanno consentito l’adesione del personale con CCNL CHIMICO ENI, Minerario-Metallurgico ed infine dei lavoratori con CCNL GAS ACQUA Anigas-Assogas.

Destinatari:

I lavoratori dipendenti, il cui rapporto di lavoro è regolato dal CCNL per i settori Energia e Petrolio nonché dal CCNL unico del settore Gas Acqua (per le aziende associate ad Anigas ed Assogas) e/o dagli accordi collettivi aziendali. Possono aderire anche i lavoratori di Società appartenenti a settori merceologici differenti da quelli sopraindicati che, a norma delle vigenti leggi, siano da considerarsi controllate da Aziende associate al Fondo ed i dipendenti del Fondo. In tali casi l’adesione è subordinata al preventivo accordo delle parti interessate. Infine, possono aderire i lavoratori dipendenti delle associazioni sindacali (datoriali e dei lavoratori) stipulanti i CCNL Energia e Petrolio e Gas Acqua (per le aziende associate ad Anigas ed Assogas). L’associazione delle aziende rientranti nei suddetti accordi è conseguente all’adesione dei lavoratori e non richiede alcun atto di volontà da parte delle stesse.

E’ consentita l’adesione dei familiari fiscalmente degli iscritti a Fondenergia, secondo quanto indicato nel regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.

Contribuzione:

Le contribuzioni stabilite dai Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro di settore, con riferimento alla retribuzione valida ai fini del calcolo del TFR attualmente in vigore, sono le seguenti:

Contributo		Energia e Petrolio	Chimico-ENI Minerario-Metallurgico		Gas e Acqua (Anigas e Assogas)
A carico della azienda		2,65%	2,11%	0,20%(*)	1%(**)
A carico del lavoratore		2,00%	1,46%		0% (***)
Quota TFR	Lavoratori con prima occupazione precedente al 29/04/1993.	6,91% (100%)	2,49% (36%) Oppure 6,91% (100%)		6,91% (100%)
	Lavoratori con prima occupazione successiva al 28/04/1993.		6,91% (100%)		6,91% (100%)

Le percentuali tra parentesi esprimono la quota dell’accantonamento annuo TFR destinata al Fondo.

(*) Contributo, a carico del datore di lavoro, destinato al finanziamento della polizza accessoria per i casi di invalidità e premorienza. Il contributo non è dovuto nei casi di: adesione tacita, adesione con il solo TFR e sospensione della contribuzione.

(**) Elevato ad 1,55% a partire dal 1/12/2018. Oltre al contributo ex-Fondo Gas nei casi previsti all’art.7, comma 9-undecies della L. 125/2015.

(***) Elevato ad 1% a partire dal 1/12/2018.

Accordi aziendali integrativi possono prevedere contribuzioni aggiuntive collegate, fra l’altro, ai premi di partecipazione. L’obbligo della contribuzione a carico dell’impresa e del lavoratore, nonché l’obbligo della destinazione delle quote di TFR a FONDENERGIA, decorre dal primo giorno del mese successivo alla data di ricezione della domanda di adesione da parte del Fondo. L’aderente può versare, a titolo di contributo volontario aggiuntivo, a suo carico, un ulteriore contributo. La misura della contribuzione scelta dall’aderente al momento dell’adesione può essere successivamente variata. I versamenti vengono effettuati con periodicità mensile. Viene data facoltà all’aderente di effettuare versamenti volontari una tantum, in cifra fissa, con un minimo di 100 euro. I versamenti sono trasformati in quote del comparto prescelto ed assegnati alla posizione individuale solo dopo la riconciliazione con le rispettive liste di contribuzione.

Per gli aderenti fiscalmente a carico, ogni singolo versamento deve essere di importo minimo non inferiore ad € 100, secondo quanto indicato nel regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.