



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

FONDENEL 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.fondenel.com);
- 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 31/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDENEL è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDENEL è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDENEL 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 FONDENEL 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	<ul style="list-style-type: none">▪ 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, decesso</i> – 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 **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
MONEY MARKET	Obbligazionario puro	no	Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA
BOND	Obbligazionario puro	si	
INFLATION LINKED	Obbligazionario puro	no	
EQUITY	Azionario	si	

^(*) **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 FONDENEL nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.fondenel.com).

I comparti

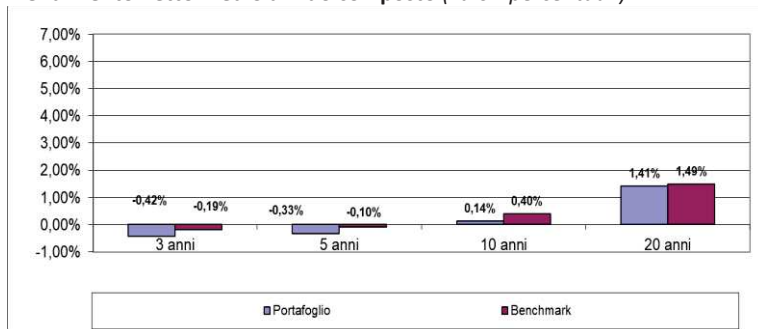
MONEY MARKET ⁽¹⁾

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE <i>fino a 5 anni dal pensionamento</i>	La gestione ha l'obiettivo di garantire un profilo di basso rischio, rivolto unicamente a titoli di debito del mercato monetario ed obbligazionario circoscritti a strumenti finanziari emessi in Euro
--------------------------------------	--	--

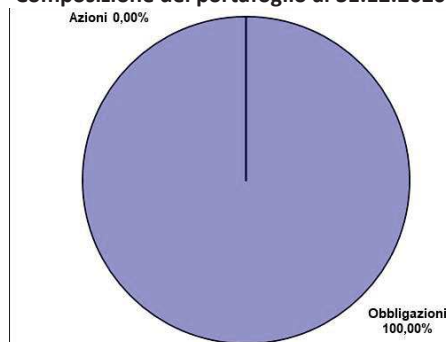
⁽¹⁾ *Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.*

- **Garanzia:** non presente.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20/09/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 26.021.041,18
- **Rendimento netto del 2020:** -0,99%
- **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 31.12.2020



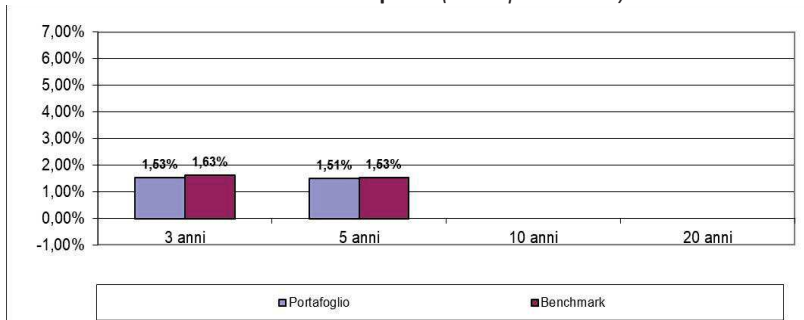
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

BOND

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE <i>fino a 5 anni dal pensionamento</i>	La gestione ha l'obiettivo di incrementare il valore del capitale nel breve/medio periodo cogliendo le opportunità di investimento offerte dal mercato obbligazionario italiano ed estero.
--------------------------------------	--	--

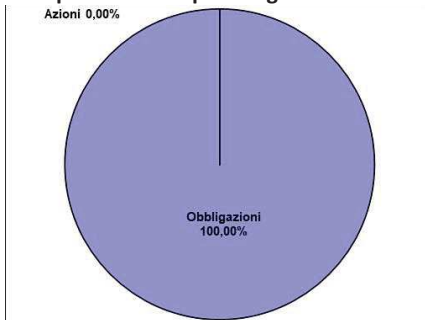
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2013
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 163.761.947,49
- **Rendimento netto del 2020:** 2,99%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

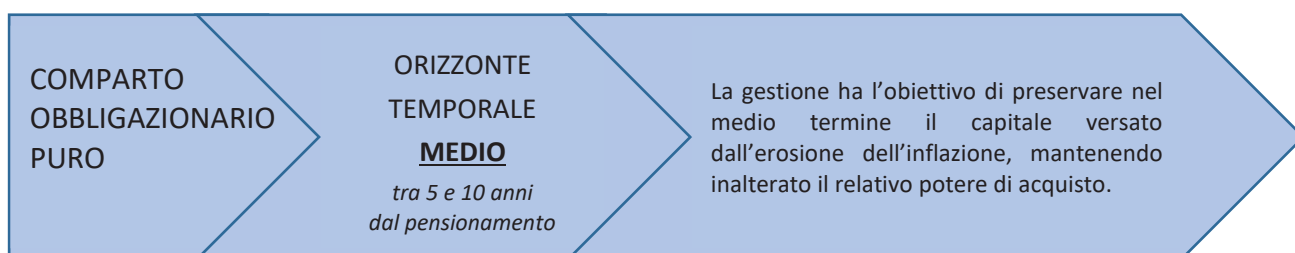


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



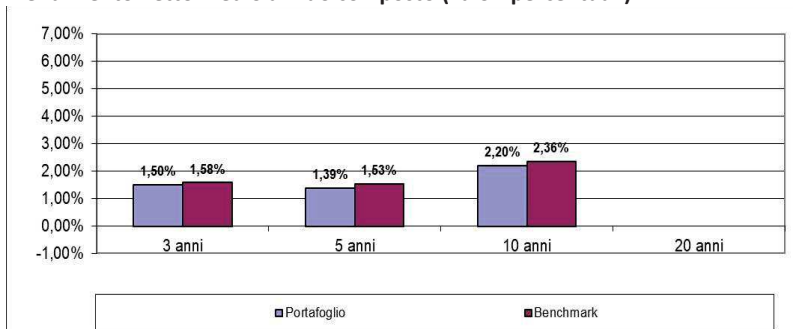
INFLATION LINKED



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/02/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 32.022.429,45
- **Rendimento netto del 2020:** 3,12%
- **Sostenibilità:**

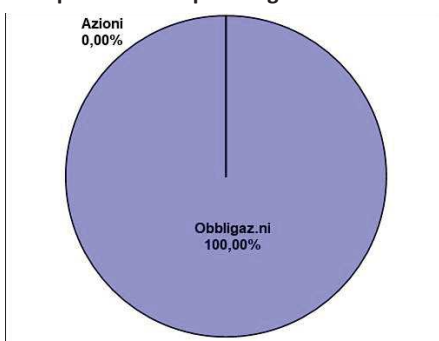
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

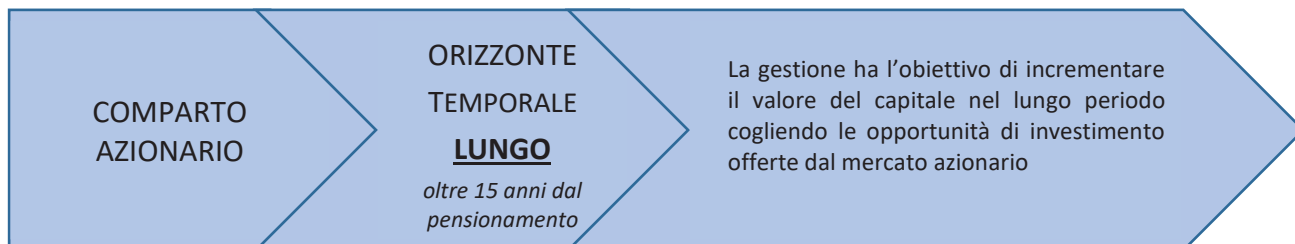


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



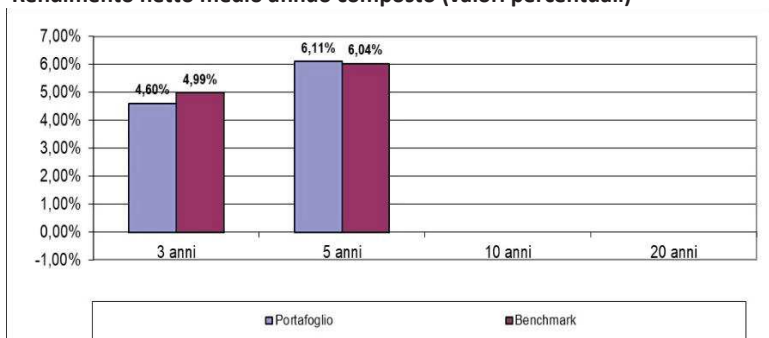
EQUITY



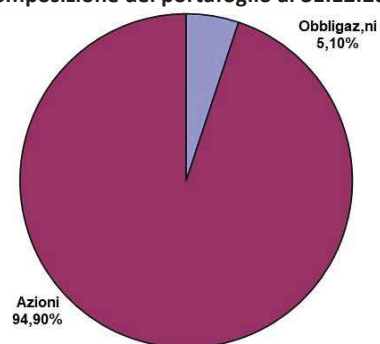
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2013

- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 167.286.415,21
- **Rendimento netto del 2020:** 4,03%
- **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 31.12.2020



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	MONEY MARKET		BOND	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 147.545,38	€ 5.955,15	€ 147.081,79	€ 5.936,44
	40	27	€ 94.940,95	€ 3.976,33	€ 94.722,84	€ 3.967,20
€ 5.000	30	37	€ 295.090,75	€ 11.910,30	€ 294.163,57	€ 11.872,88
	40	27	€ 189.881,89	€ 7.952,67	€ 189.445,68	€ 7.934,40
€ 10.000	30	37	€ 590.181,51	€ 23.820,60	€ 588.327,14	€ 23.745,75
	40	27	€ 379.763,78	€ 15.905,34	€ 378.891,35	€ 15.868,80
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	INFLATION LINKED		EQUITY	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 147.031,62	€ 5.934,41	€ 199.647,25	€ 8.058,06
	40	27	€ 94.595,34	€ 3.961,86	€ 117.997,03	€ 4.941,97
€ 5.000	30	37	€ 294.577,00	€ 11.889,56	€ 400.006,42	€ 16.144,85
	40	27	€ 189.536,29	€ 7.938,19	€ 236.430,63	€ 9.902,23
€ 10.000	30	37	€ 589.667,75	€ 23.799,86	€ 800.724,77	€ 32.318,43
	40	27	€ 379.418,18	€ 15.890,86	€ 473.297,84	€ 19.822,75

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	MONEY MARKET		BOND	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 147.545,38	€ 5.172,15	€ 147.081,79	€ 5.155,90
	40	27	€ 94.940,95	€ 3.444,17	€ 94.722,84	€ 3.436,26
€ 5.000	30	37	€ 295.090,75	€ 10.344,30	€ 294.163,57	€ 10.311,80
	40	27	€ 189.881,89	€ 6.888,34	€ 189.445,68	€ 6.872,51
€ 10.000	30	37	€ 590.181,51	€ 20.688,60	€ 588.327,14	€ 20.623,59
	40	27	€ 379.763,78	€ 13.776,68	€ 378.891,35	€ 13.745,03
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	INFLATION LINKED		EQUITY	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 147.031,62	€ 5.154,14	€ 199.647,25	€ 6.998,56
	40	27	€ 94.595,34	€ 3.431,63	€ 117.997,03	€ 4.280,57
€ 5.000	30	37	€ 294.577,00	€ 10.326,29	€ 400.006,42	€ 14.022,08
	40	27	€ 189.536,29	€ 6.875,80	€ 236.430,63	€ 8.576,99
€ 10.000	30	37	€ 589.667,75	€ 20.670,59	€ 800.724,77	€ 28.069,11
	40	27	€ 379.418,18	€ 13.764,14	€ 473.297,84	€ 17.169,81

⁽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 dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FONDENEL 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/fondenel-wpsimula/previdenziale.html#/previdenziale>. Sul sito web di FONDENEL (www.fondenel.com) 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. Il Fondo, accertata la correttezza formale e sostanziale della richiesta, la acquisisce a sistema. Il Service, effettuata l'apertura della posizione individuale (anagrafica), registra ed assegna al neo associato un numero di iscrizione personale e produce la Lettera di Benvenuto che ufficializza l'avvenuta iscrizione al Fondo, quindi invia il documento al neo-associato entro la prima settimana del mese successivo all'avvenuta iscrizione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: FONDENEL 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

FONDENEL 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.

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

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDENEL 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).*

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 FONDENEL (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 FONDENEL.
- **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.fondenel.com). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*