

**Fondo Pensione Complementare Nazionale a Capitalizzazione per i lavoratori della industria del cemento, della calce e suoi derivati, del gesso e relativi manufatti, delle malte e dei materiali di base per le costruzioni. Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 122.**

NOME COGNOME  
 INDIRIZZO  
 CAP LOCALITA' PROV

Roma, 30 aprile 2020

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2019

La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione CONCRETO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2019. Per l'invio della presente comunicazione periodica, Concreto si è avvalso del differimento dei termini di invio in conformità alle disposizioni COVIP contenute nella circolare n.1096 del 11 marzo 2020.

CONCRETO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

Le comunicazioni periodiche possono essere trasmesse mediante posta elettronica. Al riguardo è stato creato un apposito modulo (Mod. N.21) per poter raccogliere il più ampio numero di indirizzi di posta elettronica. Ciò consentirà al Fondo anche un maggior risparmio di tempi e di costi nell'invio della presente comunicazione periodica. Tale modulo, è disponibile sul sito web ([www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)) nella sezione modulistica - Moduli comunicazioni varie.

Unitamente alla comunicazione periodica è trasmesso, da parte delle forme pensionistiche a ciò tenute, il documento aggiornato "La mia pensione complementare" versione personalizzata.

## Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

SEZIONE 1 – Dati identificativi	
<b>Cognome e Nome:</b>	T23
<b>Luogo e data di nascita:</b>	T36, T37
<b>Residenza:</b>	T26 – T29 T27 (T28)
<b>Codice Fiscale:</b>	T25
<b>Tipologia di adesione:</b>	T252
<b>Indirizzo e-mail:</b>	T140
<b>Numero di cellulare:</b>	T139
<b>Codice di adesione:</b>	T22
<b>Data di adesione alla forma pensionistica:</b>	T24
<b>Data di iscrizione alla previdenza complementare:</b>	T143
<b>Datore di lavoro:</b>	Z14
<b>Beneficiari in caso di premorienza:</b>	T258 (deve essere specificato se sono eredi legittimi (quindi senza designazione) o se sono presenti beneficiari designati

**AVVERTENZE:** Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario inviando, via email o per posta ordinaria, l'apposito modulo n.3 (disponibile sul sito web nella sezione dedicata alla Modulistica). In particolare, si raccomanda di verificare l'indicazione del soggetto/i beneficiario/i. Qualora s'intenda indicare o modificare il soggetto beneficiario precedentemente designato, deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta compilando il modello n.12 reperibile nel sito web o presso la sede del Fondo. Si sottolinea al riguardo che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta espressa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi legittimi. L'indicazione o la modifica del beneficiario, può essere effettuata anche on-line nell'apposita area riservata. Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del D.lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito, sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

<sup>(\*)</sup> Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2019. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite – Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

<sup>(\*\*)</sup> Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2019.

**SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31 dicembre 2019**

<b>Valore della posizione individuale (euro):</b>	P120
<b>Rendimento netto del comparto Garantito (da inizio anno) (*):</b>	2,36%
<b>Costi del comparto Garantito (TER) (**):</b>	0,48%

**SEZIONE3 – Posizione individuale maturata**
**Posizione individuale al 31/12/2018**

	Comparto	Ripartizione %	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
	B97	B159	B91	B93	B94
<b>TOTALE</b>		<b>100</b>			<b>P119</b>

**Posizione individuale al 31/12/2019**

	Comparto	Ripartizione %	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
	R117	R160	R111	R113	R114
<b>TOTALE</b>		<b>100</b>			<b>P120</b>

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2019	Al 31/12/2019
A) Totale entrate	G178	H194
– contributi lavoratore	G168	H184
– contributi datore lavoro	G273	H276
– contributi welfare	G274	H277
– TFR	G172	H188
– trasferimenti da altra forma pensionistica	G173	H189
– reintegri di anticipazioni	G174	H190
B) Totale uscite	- G179	- H195
– anticipazioni	- G175	- H191
– riscatti parziali	- G176	- H192
– rimborsi	- G177	- H193
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2018	P119	
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2019	P120	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D -C)	P161	
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A -B)	P162	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	P163	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2019 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

**Dettaglio delle operazioni effettuate dal 01/01/2019 al 31/12/2019**

Data/Periodo competenza	Tipologia Operazione	Data Op.	Comp.	Datore Lavoro	ENTRATE					Uscite	Spese Dirett. a Carico	Ammontare Invest/ Disinves.	Val. Quota	N. Quote
					Contr. Aderente	Contr. Azienda	Contr. Welfare	Contr. Volontaria Azienda	TFR					
C58	C62	C47	C59	C153	C121	C51	C262	C259	C122	C157	C54	C246	C48	C56
	TOTALE				A124	A70	A265	A262	A125	A158	A76	A247		

**Integrazione Garanzia:** Importo relativo alla liquidazione della garanzia avvenutasi per il cambio di gestore finanziario in corso d'anno.

## Riepilogo dei contributi versati e non dedotti

Anno 2018	Totale fino al 2018
F155	F156

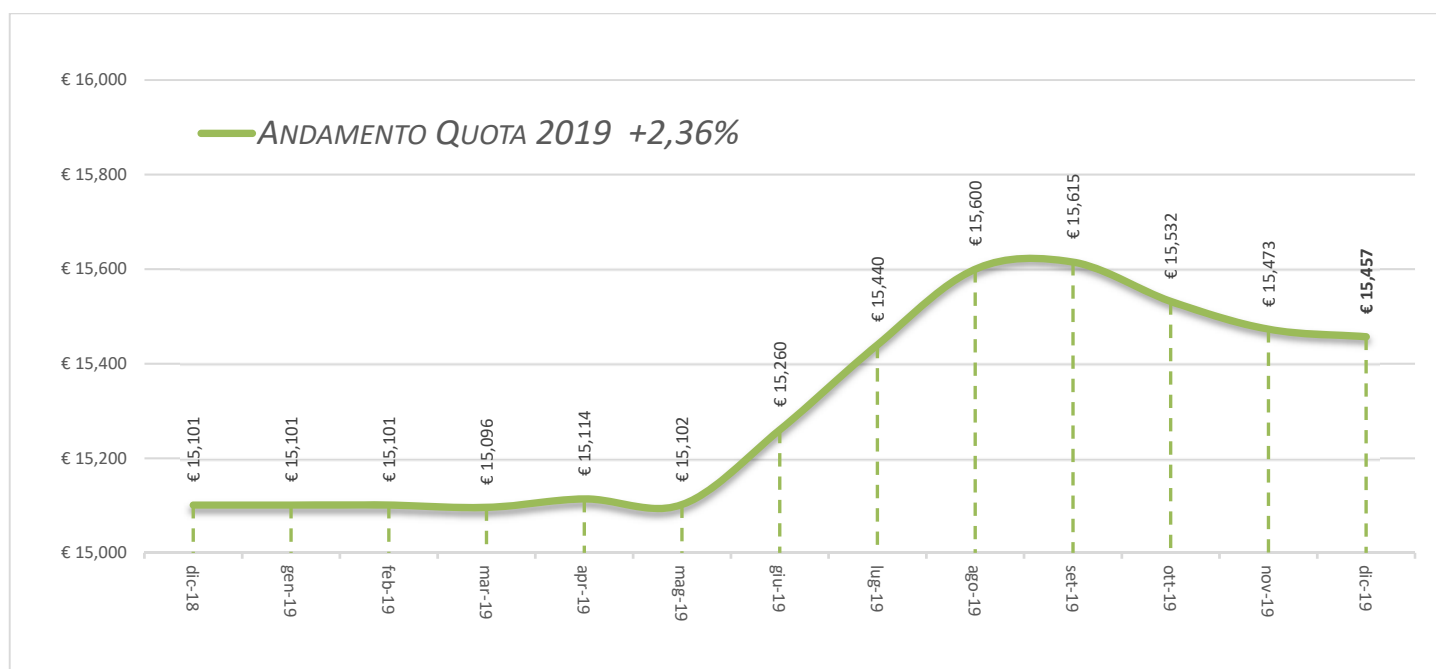
Presenza di contratto / contratti di finanziamento con cessione del quinto	T241
Numero di contratto/i Presenza di contratto / contratti di finanziamento con cessione del quinto	T257

**AVVERTENZE:** Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. Eventuali discordanze accertate vanno prontamente comunicate al Fondo. Tale riscontro può essere effettuato anche attraverso l'accesso all'area riservata del sito web del Fondo. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

## Comparto Garantito

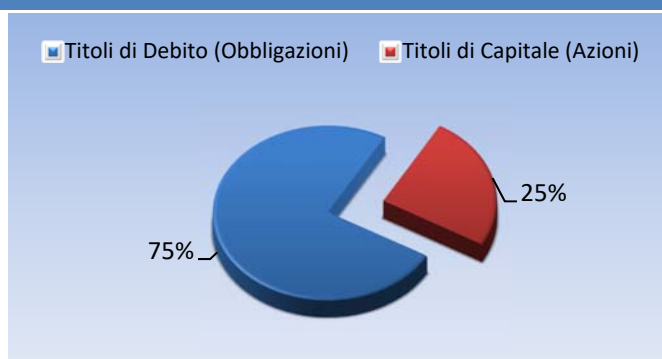
### Andamento Quota 2019:

Nell'anno 2019 il rendimento netto del comparto Garantito è stato del +2,36%. Il risultato della gestione finanziaria nel complesso è derivato dai proventi per interessi (cedole) e dall'andamento nel corso dell'anno del valore dei titoli obbligazionari e azionari. La gestione delle risorse è stata rivolta principalmente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario di media durata, emessi da Stati europei.



**AVVERTENZA:** È possibile acquisire le informazioni generali e andamentali riguardanti il fondo pensione CONCRETO consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

### Composizione:



**AVVERTENZA:** È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo per il cambio di comparto (c.d. Switch – Mod. 16/2019) reperibile sul sito web o presso la sede del Fondo.

Rendimenti - GARANTITO				
	2019	3 anni (2017-2019)	5 anni (2015-2019)	10 anni (2010-2019)
<b>Comparto Garantito</b>	2,36%	0,42%	0,49%	1,06%
<b>Benchmark (*)</b>	3,40%	0,97%	0,79%	1,04%

**(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.**

Nella tabella precedente sono riportati i rendimenti del comparto dell'ultimo anno e il rendimento medio composto degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- I dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi TER (*) 2019:		
Descrizione Costo	€	% sul patrimonio
Oneri di gestione Finanziaria	70.892	0,252
Oneri di gestione Amministrativa	63.669	0,226
<b>Totale</b>	<b>134.561</b>	<b>0,478</b>

**(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione e dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2019.**

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente. È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati. Ulteriori dettagli sui costi sono contenuti nel documento "Bilancio 2019" che verrà pubblicato nel sito a partire dal mese di giugno 2020.

## Parte seconda. Informazioni generali

### Gestione Amministrativa:

Le spese amministrative complessivamente sostenute dal Fondo per tutti i comparti nel corso del 2019 sono state pari ad € 340.549. Per la copertura di dette spese viene utilizzata la c.d. quota associativa ovvero la quota parte della contribuzione versata dagli aderenti fissata pari allo 0,13% della retribuzione utile al calcolo del TFR. Il saldo della gestione amministrativa per l'anno 2019 è pari ad € 54.827. Tale avanzo di gestione verrà destinato a coprire le spese di promozione e di sviluppo dell'esercizio 2020 nonché per le attività che verranno svolte nel corso dell'anno per effetto delle adesioni contrattuali di cui al paragrafo successivo.

### Adesione contrattuale

A seguito dell'accordo di rinnovo del CCNL siglato in data 29 maggio 2019 a partire dal 1° luglio 2020 è previsto il versamento da parte dell'azienda di un contributo mensile (cosiddetto "Contributo Contrattuale") pari a 5,00€ per tutti i lavoratori che risultano non essere iscritti al Fondo CONCRETO o ad altro Fondo di previdenza complementare. CONCRETO si è attivato con l'organo di vigilanza (COVIP) al fine di rendere definitiva l'attivazione di tale contributo.

### Modifica della contribuzione:

A seguito dell'accordo di rinnovo del CCNL siglato in data 29 maggio 2019 i lavoratori che aderiscono al Fondo beneficiano del contributo aziendale, a partire dal 1° Luglio 2020, pari all'2,05% della retribuzione utile al calcolo del TFR. Tale aliquota a partire dal 1° luglio 2021 è passata all'2,20%. Per quanto riguarda le aliquote contributive versate dall'aderente esse rimangono fissate all'1,40% della retribuzione utile al calcolo del TFR. Il contributo versato dall'azienda è un diritto del solo lavoratore iscritto al Fondo come sancito dal CCNL.

### Brevi note sulla gestione finanziaria:

Il 2019 è stato un anno caratterizzato da forte crescita di tutti i mercati, azionari ed obbligazionari. A fronte di un rallentamento ciclico globale, la politica monetaria messa in atto dalle Banche Centrali ed in parte la politica fiscale dei Governi si sono mosse in maniera espansiva sostenendo i mercati finanziari. In questo contesto l'indice rappresentativo dei mercati azionari è salito in modo considerevole, guidato soprattutto dagli USA.

I mercati emergenti pur se colpiti nel corso dell'anno da tensioni commerciali e geopolitiche, hanno registrato performance positive, ma inferiori a quelle dei paesi sviluppati.

Anche i mercati obbligazionari hanno registrato performance positive con tassi di crescita soprattutto nella prima metà del 2019.

In questo scenario Concreto ha ottenuto ottimi risultati per entrambi i comparti (Bilanciato +7,62% - Garantito +2,36%) considerando i positivi risultati ottenuti nel lungo periodo (+4,04% per il rendimento netto medio a 10 anni nel comparto bilanciato, +1,06% nel Garantito).

### Situazione dei mercati a seguito dell'Emergenza sanitaria derivante dal COVID 19

A partire dall'ultima settimana di febbraio 2020, la diffusione dei casi di contagio di virus COVID-19 dalla Cina all'Italia, Iran e Corea del sud e poi successivamente all'Europa e agli Stati Uniti hanno innescato una forte inversione di tendenza sui mercati finanziari, con timori circa la diffusione dell'epidemia su scale globale. Le evidenti implicazioni sulle attività economiche si sono trasformate in un vero e proprio shock per i mercati finanziari dapprima in Cina nel corso del primo trimestre 2020 e successivamente nelle altre parti del pianeta. Una recessione globale nei primi due trimestri del 2020 è ormai probabile, tuttavia il forte e tempestivo intervento effettuato dalle Banche Centrali ha sinora evitato crisi di liquidità.

Se a ciò si dovessero aggiungere politiche fiscali tempestive e coordinate unite ad efficaci interventi di contenimento del contagio, nella seconda parte del 2020 si potrebbe assistere a segnali incoraggianti per un recupero parziale delle attività economiche con connesso recupero di parte delle perdite registrate nella prima parte dell'anno.

Gli elementi di incertezza di alta volatilità registrati nei mercati finanziari hanno indotto il Cda di Concreto ad introdurre temporanee misure di flessibilità nel mandato ai gestori, fermo restando i principi di massima prudenza e strategia di protezione del patrimonio gestito che il Fondo ha perseguito nel corso degli anni.

La grave situazione sanitaria ed i conseguenti provvedimenti normativi assunti dal governo per il contenimento della pandemia hanno coinvolto anche il Fondo anche in termini operativi. Al riguardo, Concreto ha messo in atto sin dalla pubblicazione del DPCM del 9 marzo 2020 tutte le misure necessarie per assicurare la massima prudenza e rispetto delle garanzie di sicurezza e di continuità nello sviluppo delle attività. Attraverso l'utilizzo del lavoro agile ed il trasferimento dei contatti telefonici è stata mantenuta l'assistenza quotidiana ad aderenti, aziende e terzi e la completa continuità in tutte le attività svolte.

### Gestori finanziari

Nel corso del 2019 CONCRETO ha concluso la selezione per i gestori del comparto Garantito siglando con Unipolsai S.p.A. la nuova convenzione di durata decennale. Tutte le informazioni relative alla convenzione su citata sono riportate nella Nota Informativa disponibile sul sito del Fondo.

### Aggiornamenti Normativi

Nel corso del 2020 il CdA di CONCRETO metterà in atto le indicazioni contenute nel D.Lgs. 147/2019 che recependo la direttiva comunitaria IORP II impone ai fondi pensione di individuare una adeguata Governance del Fondo. Al riguardo, saranno definite nuove funzioni tra le quali si evidenziano la funzione di gestione del rischio operativo e finanziario e la funzione di revisione interna.

### Banca depositaria

Nel corso dell'anno CONCRETO ha avviato il processo di selezione del nuovo soggetto depositario conclusosi a gennaio 2020 con l'assegnazione del mandato a DEPObank S.p.A. la cui operatività effettiva è iniziata dal 1° Marzo 2020.

### Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)

Ricordiamo agli iscritti che con la legge di bilancio per il 2018 (Legge n.205 del 27 dicembre 2017) in vigore dal 1° gennaio 2018 ha introdotto, tramite l'integrale revisione del comma 4 dell'art. 11 del D.lgs. n.252/2005, una nuova tipologia di prestazione di previdenza

complementare denominata "Rendita integrativa temporanea anticipata" (di seguito RITA). La RITA, pertanto, è una rendita temporanea che può essere richiesta utilizzando in tutto o in parte il montante maturato presso il fondo pensione dal lavoratore e che verrà percepita fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia. Nella sezione "Modulistica" sotto la voce "Moduli Riscatto" del sito internet [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it) è disponibile sia l'informativa completa sia la relativa modulistica.

#### Reclami da parte dell'aderente:

Il lavoratore può inviare a CONCRETO comunicazione scritta con la quale rappresentare presunte irregolarità, criticità o anomalie circa la propria posizione o più in generale il funzionamento del Fondo. Concreto tratterà detta comunicazione secondo le istruzioni contenute nella delibera COVIP del 4 novembre 2010 ed invierà al soggetto reclamante tempestiva risposta alla istanza nel termine di 45 gg dal ricevimento. Al riguardo, è stata creata nel sito del Fondo un'apposita area denominata "RECLAMI" che contiene ogni altra informazione utile.

#### Adesione soggetti Fiscalmente a carico dei lavoratori associati:

Ricordiamo agli iscritti di Concreto la possibilità di attivare presso il Fondo una posizione appositamente dedicata ai soggetti fiscalmente a carico. I vantaggi e le modalità di adesione e di versamento a favore dei fiscalmente a carico dell'aderente sono contenuti in un apposito regolamento che Vi invitiamo a consultare sul sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it). Nella sezione modulistica del sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it) è possibile scaricare i moduli N.20/A - Modulo di Adesione per i familiari fiscalmente a carico e il N.20/B - Modulo per contribuzione per i familiari fiscalmente a carico.

#### Sollecito invio Documentazione a seguito di anticipazione percepita:

Solleciti gli iscritti che abbiano percepito nel corso della partecipazione a CONCRETO anticipazioni relative ad Acquisto 1° casa, Ristrutturazione 1° casa o Spese Sanitarie sulla base di preventivi di spesa l'**obbligo** di inoltrare al Fondo l'eventuale residua documentazione giustificativa per completare la pratica. Si rammenta che, come previsto dal regolamento sulle anticipazioni disponibile sul sito [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it), in caso di omessa documentazione il fondo non potrà istruire **ulteriori richieste di anticipazioni**.

#### Particolari funzionalità presenti sul sito Internet di CONCRETO ([www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it))

Nell'home page: **CONFRONTA CONCRETO CON TUTTE LE ALTRE FORME DI PREVIDENZA**: Entrando nella sezione "Programmi di Simulazione", il lavoratore può confrontare la posizione maturata in CONCRETO rispetto a tutte le altre forme di previdenza. La simulazione mette in evidenza gli effetti l'incidenza dei costi effettivamente applicati dai fondi pensione sul montante finale. Basta un semplice click per mettere a confronto CONCRETO con tutti i fondi pensione aperti e i PIP attualmente autorizzati dalla COVIP.

Nell'area riservata: Nella sezione "Area Riservata" del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere:

- **GESTIONE DEI BENEFICIARI**: creato per consentire l'indicazione o le eventuali variazioni dei beneficiari dell'aderente rispetto a precedenti comunicazioni;
- **SIMULAZIONE DELL' ANTICIPAZIONE**: realizzato per consentire all'aderente del Fondo di verificare l'effettiva possibilità di richiedere un'anticipazione e nel caso in cui ne avesse diritto di verificare l'importo erogabile;
- **CONTRIBUTI NON DEDOTTI**: funzionalità che consente l'acquisizione dei contributi non dedotti in sede di dichiarazione dei redditi;
- **CALCOLA LA TUA PENSIONE**: motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata).
- **RECUPERO PASSWORD**: Il link "Aderente hai perso la password" consente all'aderente il recupero in modo agevole della propria password.

#### Recapiti Utili:

##### Sito web

Sul sito web [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it), nella Home Page sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, il Bilancio e il Regolamento elettorale. Su richiesta, i già menzionati documenti possono essere inviati agli interessati.

##### Assistenza tecnica

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 13.00 e dalle 13.45 alle 17.45 al numero di telefono: 06/5911727. È inoltre attivo il servizio *e-mail*: [info@fondoconcreto.it](mailto:info@fondoconcreto.it) - Pec: [fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)

##### Comunicazioni e richieste

Sede legale ed amministrativa: Via Giovanni Amendola, 46 - 00185 ROMA

##### Posizione Contributiva

La Sua posizione contributiva è disponibile sul sito Internet: [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it), nell'apposita sezione riservata agli aderenti.

Fondo Pensione CONCRETO  
Il Presidente Luciano Bettin

