



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2025)

FONCHIM 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.fonchim.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 27/03/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONCHIM è un fondo pensione negoziale finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONCHIM è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONCHIM 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 FONCHIM 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	▪ 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); ▪ PRESTAZIONI ACCESSORIE – se hai scelto di aderire al Fondo con tutte le contribuzioni previste dal CCNL, usufruirai di una copertura assicurativa in caso di morte ed invalidità permanente. Tale copertura, finanziata da un contributo interamente a carico dell'azienda di appartenenza, opera automaticamente (l'adesione è quindi obbligatoria) e prevede che, in caso di decesso o di invalidità permanente e cessazione del rapporto di lavoro, venga corrisposto al/ai beneficiario/i un indennizzo calcolato in base alla tua età anagrafica e alla tua ultima retribuzione annua prima del decesso/invalidità.
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 **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e comparto di default in caso di RITA
Stabilità	obbligazionario misto	NO	Comparto di default per adesioni esplicite
Crescita	azionario	NO	

^(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.** A tale proposito si precisa che Fonchim non adotta una politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali o che ha come obiettivo investimenti sostenibili. Tuttavia gli accordi di gestione che Fonchim stipula con intermediari professionali (di seguito "gestori") prevedono che questi ultimi, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare, possano prendere in considerazione anche gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG) degli emittenti rilevanti nell'ambito della propria politica ESG, purché non confliggenti con le linee di indirizzo dell'accordo e, in ogni caso, nel rispetto assoluto del parametro di controllo del rischio. Pertanto Fonchim, pur non promuovendo attivamente gli aspetti citati attraverso una propria politica, ne favorisce l'integrazione da parte dei gestori, nei termini e con le modalità descritte.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

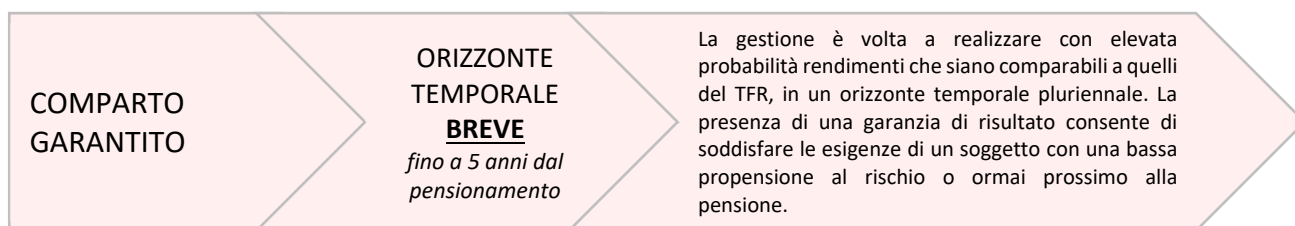


Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONCHIM nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fonchim.it).

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

I comparti

Garantito⁽¹⁾



⁽¹⁾ **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e la porzione della posizione individuale erogata sotto forma di RITA, salvo che non si scelga un comparto differente.**

- Garanzia:** presente

Alla scadenza della convenzione di gestione e, prima della scadenza, al verificarsi degli eventi coperti da garanzia, come sotto specificati, è previsto il riconoscimento di un importo minimo, pari al valore delle risorse conferite al gestore al netto di eventuali anticipazioni, riscatti parziali e rate di RITA erogate nel corso della durata della convenzione e al netto degli oneri non direttamente imputabili al Gestore.

Gli eventi coperti da garanzia sono: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi, perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo, anticipazione per spese sanitarie, per acquisto o ristrutturazione prima casa di abitazione, RITA e trasferimento ad altra Forma pensionistica complementare per perdita dei requisiti di partecipazione.

- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 05/10/2007

- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 359.553.534

- Rendimento netto del 2024:** 2,64%

- Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Periodo	Comparto	Benchmark	TFR
3 anni	1,63	0,80	3,89
5 anni	1,17	0,63	3,30
10 anni	0,83	0,62	2,43
20 anni	0,00	1,54	2,46

A pie chart illustrating the distribution of assets. The chart is divided into two segments: a large grey segment representing 'Obbligazioni' (Bonds) at 95%, and a small red segment representing 'Azioni' (Stocks) at 5%. A legend to the left of the chart identifies the colors: a grey square for 'Obbligazioni' and a red square for 'Azioni'.

Asset Class	Percentage
Obbligazioni	95%
Azioni	5%

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO	ORIZZONTE TEMPORALE <u>MEDIO/LUNGO</u> <i>tra 5 e 15 anni dal pensionamento</i>	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.
--------------------------------------	---	--

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/03/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 7.779.304.068
- **Rendimento netto del 2024:** 5,92%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Indicatore	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Comparto	0,61	2,29	2,48	3,16
Benchmark	0,54	2,11	2,51	3,28



Asset Class	Percentage
Obbligazioni	65%
Azioni	35%

The diagram consists of three light pink chevron shapes pointing to the right, arranged horizontally. The first chevron contains the text 'COMPARTO AZIONARIO'. The second chevron contains the text 'ORIZZONTE TEMPORALE' followed by 'LUNGO' in bold and underlined, and then 'oltre 15 anni dal pensionamento' in italics. The third chevron contains a paragraph of text.

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

- pag. 3 di 5

I rapporti con gli aderenti

FONCHIM 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.

FONCHIM 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 FONCHIM telefonicamente, via fax, via *e-mail* o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONCHIM devono essere presentati in forma scritta attraverso la compilazione del "Modulo per la presentazione dei reclami" (o modello simile), scaricabile dal sito www.fonchim.it, e inviati ai recapiti e con le modalità riportate sul modulo stesso.

Le modalità di risoluzione delle controversie derivanti dal rapporto associativo sono indicate nella "**Parte V – Rapporti con gli aderenti**" dello **Statuto**.



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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONCHIM è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 19/09/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONCHIM, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 16, di cui € 4 a carico dell'aderente e € 12 a carico dell'azienda, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 24 annui, prelevati dalla posizione individuale dell'aderente. La misura indicata è aggiornabile dal Consiglio di Amministrazione, in funzione degli oneri effettivamente sostenuti.
– Indirettamente a carico dell'aderente (con calcolo quindicinale dei ratei):	
✓ Garantito ▪ Commissioni di gestione in misura fissa⁽²⁾	0,48% del patrimonio su base annua.
▪ Altri oneri della gestione finanziaria	0,001%
✓ Stabilità ▪ Commissioni di gestione in misura fissa⁽²⁾	0,07% del patrimonio su base annua.
▪ Commissioni di gestione in misura variabile⁽³⁾	Per i gestori Amundi SGR, Anima Sgr SpA, Eurizon Capital SGR SpA e Blackrock Investment Management (UK) Ltd.: 5% dell'overperformance (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark che, se negativo, è posto convenzionalmente pari a zero) al netto delle commissioni fisse di gestione. L'investimento con modalità di gestione diretta in FIA (Fondi comuni d'investimento alternativi) prevede una commissione di performance, legata al superamento di un rendimento preferenziale minimo per l'investitore (IRR 6,5%)

Altri oneri della gestione finanziaria	0,002%
✓ <i>Crescita</i> - Commissioni di gestione in misura fissa⁽²⁾	0,07% del patrimonio su base annua. Per il gestore Anima sgr: 5% dell'overperformance (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark che, se negativo, è posto convenzionalmente pari a zero) al netto delle commissioni fisse di gestione.
Commissioni di gestione in misura variabile⁽³⁾	
Altri oneri della gestione finanziaria	0,002%
✓ <i>Oneri di banca depositaria</i> (prelevati semestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo quindicinale dei ratei)	0,0125%⁽⁴⁾ annuo del patrimonio medio trimestrale. Ad esse vanno aggiunti € 10.000 + iva annui per custodia ed amministrazione titoli oltre a costi relativi alla tenuta dei conti correnti ed all'emissione di strumenti di pagamento (bonifici ed assegni) non preventivabili ad inizio anno.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 25
– Riscatto	€ 2
– Riallocazione della posizione individuale	€ 10 in occasione di ogni cambio di comparto successivo al primo
– Gestione pratiche di finanziamento contro cessione di quote di stipendio	€ 25 all'atto della richiesta di riscatto
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 2,5 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie	0,25% dell'imponibile TFR mensile, versato mensilmente insieme alle altre contribuzioni, con le medesime modalità, ed interamente a carico dell'azienda.
⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti 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 un'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 aderenti. ⁽²⁾ Gestione indiretta: le commissioni di gestione in misura fissa sono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo quindicinale dei ratei. Gestione diretta (solo comparto Stabilità): le commissioni relative ai FIA FoF sono state computate ipotizzando l'impiego complessivo delle risorse impegnate, considerando sia le commissioni di gestione che le commissioni relative ai Fondi investiti e presenti in portafoglio. ⁽³⁾ Le commissioni di gestione in misura variabile riconosciute ai gestori affidatari dei mandati di gestione in delega sono calcolate sull'intero arco temporale del mandato e corrisposte al termine dello stesso, con calcolo quindicinale dei ratei. ⁽⁴⁾ In conformità alla normativa vigente, una quota della commissione del Depositario è soggetta ad iva. Tale quota è definita periodicamente dal Depositario in modo autonomo.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONCHIM, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,23%	0,85%	0,69%	0,56%
Stabilità	0,81%	0,42%	0,26%	0,13%
Crescita	0,81%	0,43%	0,27%	0,14%

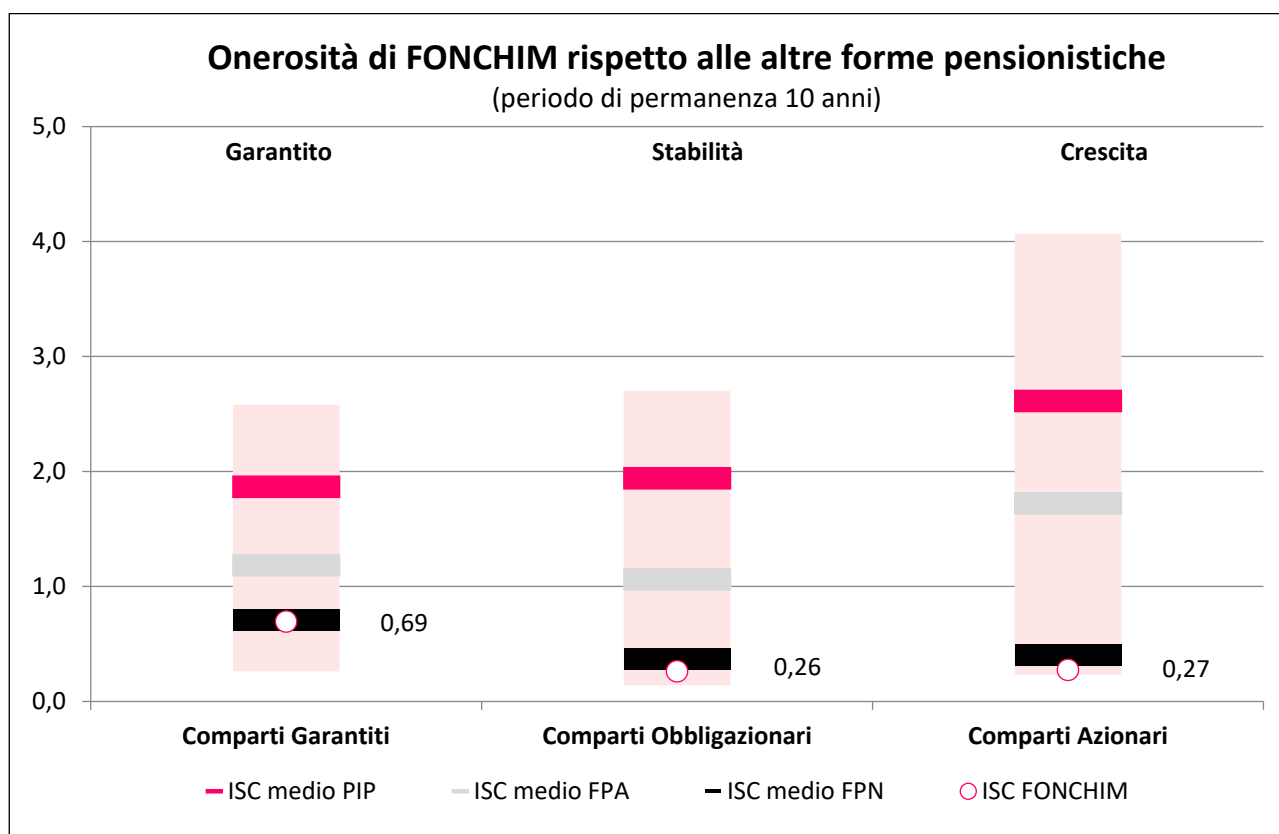


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

L'onerosità di FONCHIM 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione. Alla rata di rendita viene applicato un caricamento per spese di erogazione rendita in percentuale sulla rata pari all'1,48%. A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,55%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONCHIM (www.fonchim.it).

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONCHIM è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 27/03/2025)

Fonte istitutiva: FONCHIM è stato costituito in attuazione degli accordi istitutivi del 14/12/1995, 25/06/1996 e 13/09/1996 tra Federchimica, Farindustria e Fulc (Filcea Cgil, Flerica Cisl, Uilcer Uil, attualmente Filctem Cgil, Femca Cisl e Uiltec Uil).

Destinatari: Tutti i lavoratori dipendenti, non dirigenti, dei settori chimico e farmaceutico, degli abrasivi, gpl, coibenti, vetro e lampade.

Contribuzione:

Lavoratori dipendenti del settore:		Chimico, Farmaceutico, Abrasivi, Gpl	Coibenti	Vetro, Lampade	Decorrenza e periodicità
Quota TFR	Lavoratori occupati dopo il 28/04/93	100%	100%	100%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo alla data riportata sul modulo di adesione.
	Lavoratori già occupati al 28/04/93 (1)	33%	33%	33%	
		50%	50%	100%	
		75%	75%		
Contributo	lavoratore (2)	100%	100%		
		1,20%	1,20%	1,50%	
	azienda	2,10%	1,85%	1,50%	
	a copertura premorienza e invalidità	0,25%	0,25%	0,25%	

(1) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR nella misura o nelle misure stabilite dalla contrattazione collettiva. Una volta innalzata, tale percentuale non può essere successivamente ridotta ma solo, ancora a scelta dell'aderente, ulteriormente aumentata.

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di FONCHIM nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'** (Parte II 'Le informazioni integrative').

pagina bianca