



## 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](http://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 27/01/2026)

#### Premessa

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | FONCHIM è un <b>fondo pensione negoziale</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .<br>FONCHIM è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Come funziona</b>                   | FONCHIM 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Come contribuire</b>                | 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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</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> – (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;</li> <li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li> <li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>;</li> <li>▪ <b>PRESTAZIONI ACCESSORIE</b> – 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.</li> </ul> |
| <b>Trasferimento</b>                   | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>I benefici fiscali</b>              | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> 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 <sup>(*)</sup> | 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                           |                                                                        |

<sup>(\*)</sup> **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.

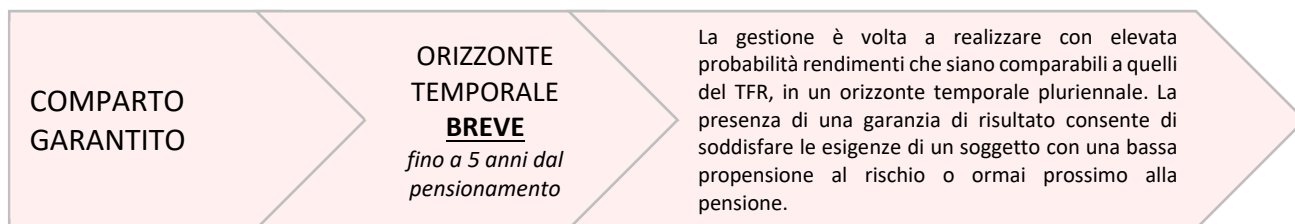


Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONCHIM nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fonchim.it](http://www.fonchim.it)).

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

## I comparti

### Garantito<sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> **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 on the left side 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<br>OBBLIGAZIONARIO<br>MISTO | ORIZZONTE<br>TEMPORALE<br><u><b>MEDIO/LUNGO</b></u><br><i>tra 5 e 15 anni dal<br/>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'

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



| Asset Class  | Percentage |
|--------------|------------|
| Obbligazioni | 65%        |
| Azioni       | 35%        |

The diagram consists of two large, light pink arrow shapes pointing to the right. The first arrow contains the text 'COMPARTO AZIONARIO'. The second arrow contains the text 'ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO' and 'oltre 15 anni dal pensionamento'. The two arrows are connected by a horizontal line, indicating a flow or relationship between the two concepts.

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