



Fondo Pensione Marco Polo  
Via Nazionale, 60 – 00184 Roma

Roma, 5 gennaio 2011

Egregio Sig.  
COGNOME NOME  
INDIRIZZO  
CAP COMUNE PROVINCIA

Prot. n. 839.11/10  
Raccomandata r.r.

**Oggetto: Informazione sul trasferimento della forma pensionistica di cui al FONDO PENSIONE MARCO POLO al FONDO PENSIONE FON.TE.**

Egregio Sig. COGNOME NOME,

La informiamo che con l'accordo sottoscritto in data 15 settembre 2010 le Parti istitutive del Fondo pensione MARCO POLO hanno deciso di trasferire la forma pensionistica complementare alla quale Ella aderisce al Fondo pensione FON.TE., iscritto all'albo Covip al numero 123.

Tale trasferimento della forma pensionistica, il quale si verifica secondo le modalità dell'adesione su base collettiva in conformità all'art. 12, comma 2, del decreto legislativo n. 252 del 2005, Le permetterà di continuare a beneficiare del contributo a carico del Suo datore di lavoro. Il che deriva dalla scelta delle Parti istitutive di trasferire la forma pensionistica del Fondo pensione MARCO POLO al Fondo pensione FON.TE., data la nota affinità settoriale in cui operano il Fondo pensione MARCO POLO e il Fondo pensione FON.TE.. Il Fondo FON.TE è nel panorama dei fondi pensione negoziali una delle realtà più consolidate, di notevoli dimensioni in termini di aderenti e patrimonio e dispone di un'ampia gamma di servizi per gli iscritti.

La Sua posizione previdenziale verrà trasferita al Fondo pensione FON.TE. a far data dal **1° marzo 2011** sulla base dei valori della quota risultanti al **28 febbraio 2011**, con decorrenza della contribuzione dal 1° gennaio 2011.

L'operazione di trasferimento della forma pensionistica dal Fondo pensione MARCO POLO al Fondo pensione FON.TE. non determinerà alcun costo e/o commissione di iscrizione per l'aderente e sull'importo trasferito non sarà applicata alcuna imposta.

Restano garantiti i diritti individuali concernenti la permanenza nella forma pensionistica, le posizioni contributive acquisite e i relativi diritti, secondo quanto disposto dalle Parti istitutive del Fondo pensione MARCO POLO.

Si allega una **tabella riepilogativa** che delinea, in termini sintetici, i costi della fase di accumulo e le caratteristiche dei comparti del Fondo pensione MARCO POLO e del Fondo pensione FON.TE. (all. 1). Per maggiori informazioni, La invitiamo a prendere visione della **scheda riepilogativa delle principali caratteristiche** del Fondo pensione FON.TE. (all. 2) nonché dello **Statuto** e della **nota informativa**, collegandosi al sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)

Ella potrà in alternativa richiedere, **entro il 28 febbraio 2011**, di trasferire la Sua posizione previdenziale ad altra forma pensionistica complementare, iscritta all'albo dei fondi pensione della COVIP (disponibile sul sito [web www.wwww.covip.it](http://web.wwww.covip.it)). Entro la predetta data la richiesta di trasferimento (cfr.

modulo allegato al n. 3) dovrà pervenire al Fondo pensione MARCO POLO e dovrà essere altresì inviata o consegnata al proprio datore di lavoro. Ci preme ricordarLe tuttavia che con il trasferimento ad altra forma pensionistica, fermo restando che sull'importo trasferito non sarà applicata alcuna imposta, verrebbe meno l'obbligo dei futuri contributi a carico del suo datore di lavoro. L'anzianità di partecipazione alla previdenza complementare verrebbe conservata.

oooOooo

La Sua posizione individuale era al 30 novembre 2010 pari al numero quote (QUOTE) per un valore di € (IMPORTO) al lordo delle ritenute fiscali.

oooOooo

**Qualora da parte Sua non pervenisse alcuna indicazione entro il 28 febbraio 2011, la Sua posizione verrà automaticamente trasferita in FON.TE.**, presso il comparto di investimento corrispondente a quello da Lei a suo tempo prescelto nel Fondo pensione MARCO POLO (in termini esemplificativi, comparto bilanciato con comparto bilanciato, comparto garantito con comparto garantito, etc.).

Nella lettera di benvenuto del Fondo pensione FON.TE., Ella troverà informazioni complete sull'ammontare della posizione trasferita, sulle caratteristiche della forma pensionistica e sui servizi a Lei dedicati; tra questi si segnalano il servizio gratuito per la verifica *on line* della propria posizione previdenziale e il simulatore *on line* per la stima personalizzata della pensione complementare. La lettera conterrà altresì uno specifico modulo per poter riallocare la Sua posizione individuale in uno dei diversi comparti - (c.d. *switch*) - del Fondo pensione FON.TE in cui far confluire i versamenti contributivi, con facoltà di modificare nel tempo tale destinazione.

oooOooo

Per ogni ulteriore chiarimento Ella può contattare il **Fondo pensione MARCO POLO al numero telefonico 064725116 oppure inviare una e-mail all'indirizzo [marcopolo@confesercenti.it](mailto:marcopolo@confesercenti.it)**

Cogliamo l'occasione per porgere i nostri più cordiali saluti.

---

Fondo Pensione MARCO POLO

Allegati:

1. tabella riepilogativa dei costi e delle caratteristiche dei comparti
2. scheda riepilogativa delle principali caratteristiche del Fondo pensione FON.TE.
3. modulo per la richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

**AII. 1**

	<b>Fondo Marco Polo</b>	<b>Fondo Fon.te.</b>
<b>Costi della fase di accumulo</b>		
Spese di adesione	<b>15,50 euro</b> di cui 11,88 euro a carico dell'azienda e 3,62 euro a carico del lavoratore	L'aderente, a seguito della procedura di trasferimento della forma pensionistica Marco Polo in Fon.Te., <b>NON DOVRA'</b> pagare alcun ulteriore importo di adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>		
Spese direttamente a carico dell'aderente	<b>0,10%</b> della retribuzione su cui viene calcolata la contribuzione <i>ovvero</i> <b>0,10%</b> della retribuzione su cui viene calcolata la contribuzione per gli associati che effettuino nel corso dell'anno il versamento del solo TFR	i) Un costo annuo pari allo <b>0,10%</b> della retribuzione su cui viene calcolata la contribuzione; <i>ovvero</i> ii) <b>10,00 €</b> in cifra fissa per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno; iii) <b>15,00 €</b> in cifra fissa per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore iscritti a Fon.Te.
Spese indirettamente a carico dell'aderente <i>Comparto Garantito: Spese Gestore Finanziario</i>	<b>0,400%</b> del patrimonio su base annua	<b>0,20%</b> del patrimonio annuo del comparto
Spese indirettamente a carico dell'aderente <i>Comparto Bilanciato: Spese Gestore Finanziario</i>	<b>0,120%</b> del patrimonio su base annua	<b>0,12%</b> del patrimonio annuo del comparto
Spese indirettamente a carico dell'aderente <i>Spese Banca Depositaria</i>	<b>0,036%</b> del patrimonio su base annua	<b>0,02%</b> del patrimonio annuo del comparto
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali:</b> - trasferimento - anticipazione - riscatto - riallocazione	<b>Non Previste</b>	<b>Non previste</b>
<b>Caratteristiche del Comparto Garantito</b>		
Composizione del benchmark	Il benchmark è composto per il <b>5%</b> indici azionari e per il <b>95%</b> indici obbligazionari. - <b>95%</b> JP Morgan EGBI 1-5 anni; - <b>5%</b> MSCI EMU con dividendi reinvestiti	<i>Il benchmark è composto per il 5% indici azionari e per il 95% indici obbligazionari.</i> - <b>95%</b> JP Morgan EGBI 1-5 anni - <b>5%</b> DW Sustainability Euro STOXX NET RETURN
Orizzonte temporale	<b>Breve Periodo (fino a 5 anni)</b>	<b>Breve Periodo (fino a 5 anni)</b>
Grado di Rischio	<b>Basso</b>	<b>Basso</b>
Garanzia prestata: - capitale/rendimento - eventi	La restituzione del capitale a scadenza della durata quinquennale della convenzione, nonché la garanzia della restituzione dei valori conferiti in relazione alle posizioni	L'integrale restituzione del capitale nominale a scadenza della durata quinquennale della convenzione, nonché la garanzia della restituzione del capitale rivalutato in base all'inflazione europea

	<p>individuali in essere, al netto di eventuali riscatti - anticipazioni e capitalizzati al tasso annuo composto di rendimento del 2%, qualora sii realizzi uno dei seguenti eventi: esercizio del diritto alla prestazione pensionistica ex art. 11 comma 2 del Decreto, riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione con i limiti previsti dall'art. 14 comma 2 lettera c) del Decreto, riscatto totale per decesso ex art. 14 comma 3 del Decreto, anticipazioni limitate alla sola fattispecie delle spese sanitarie di cui all'art. 11 comma 7 lettera a) del Decreto, riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione al fondo.</p>	<p>maturatasi durante la validità della predetta convenzione, al verificarsi dei seguenti eventi: morte, invalidità permanente, pensionamento, inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi</p> <p>Per la quota di risorse conferita in gestione ad INA ASSITALIA S.p.A., la garanzia si realizza, oltre che per gli eventi di cui sopra, anche nelle ipotesi di trasferimento a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo ai sensi dell'art. 14, co. 2, del D.Lgs. 252/05.</p>
<p><b>Caratteristiche del Comparto Bilanciato</b></p>		
<p>Composizione del benchmark</p>	<p>Il Benchmark è composto per il <b>25%</b> indici azionari e per il <b>75%</b> indici obbligazionari.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>25%</b> MSCI Europe in dollari convertito in Euro (ticker Bloomberg MSDUE15)</li> <li>- <b>50%</b> JP Morgan EMU 1 – 3 anni (ticker Bloomberg JNEU1R3)</li> <li>- <b>25%</b> JP Morgan EMU oltre 5 anni (ticker Bloomberg JNEU5)</li> </ul> <p>Per la componente azionaria il gestore investirà prevalentemente nei titoli costituenti il predetto indice, pur potendo investire in qualsiasi titolo ritenuto a rendimento atteso superiore a quello dell'indice stesso.</p>	<p><i>Il Benchmark è così composto: 20% di indici azionari e 80% di indici obbligazionari.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>60% JPM Government Bond Index 1-3 anni</i></li> <li>- <i>20% JPM Government Bond Index</i></li> <li>- <i>20% Dow Jones Sustainability World net run</i></li> </ul> <p><i>Per la componente azionaria il gestore investirà prevalentemente nei titoli costituenti l'indice suddetto, pur potendo investire in qualsiasi titolo ritenuto a rendimento atteso superiore a quello dell'indice stesso.</i></p>
<p>Orizzonte temporale</p>	<p><b>Medio/Lungo</b></p>	<p><b>Medio periodo – oltre i 5 anni</b></p>
<p>Grado di Rischio</p>	<p><b>Medio</b></p>	<p><b>Medio</b></p>

## Scheda riepilogativa delle principali caratteristiche di FON.TE.

Denominazione, fonte istitutiva e forma giuridica		
Fon.Te. - Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da aziende del terziario (commercio, turismo e servizi) - è stato costituito in attuazione dell'Accordo Collettivo Nazionale del 29 novembre 1996 sottoscritto tra CONFCOMMERCIO e FILCAMS-CGIL, FISASCAT-CISL, UILTuCS-UIL e successive modificazioni e integrazioni. Inoltre, con l'Accordo Collettivo Nazionale del 22 gennaio 1999 sottoscritto tra FEDERALBERGHI, FIPE, FAITA, FIAVET e FILCAMS-CGIL, FISASCAT-CISL, UILTuCS-UIL e successive modificazioni ed integrazioni è stata formalizzata l'adesione a Fon.Te. anche del settore turismo. Fon.Te. è un'associazione riconosciuta senza fini di lucro. E' stato autorizzato all'esercizio dell'attività con deliberazione Covip del 23 ottobre 2001. E' iscritto all'Albo Fondi Pensione tenuto presso la Covip con numero 123.		
Destinatari		
Oltre a tutti i lavoratori ai quali si applica il CCNL del terziario della distribuzione e dei servizi ovvero il CCNL dei dipendenti da aziende del settore turismo, possono aderire a Fon.Te. i lavoratori destinatari di altri contratti di lavoro (il dettaglio viene fornito nella Nota Informativa). Dal 1° ottobre 2010 il Fondo Fon.Te. è diventato il Fondo pensione negoziale di riferimento dei lavoratori destinatari del CCNL "Studi Professionali".		
N. iscritti al 30.11.2010	N. aziende iscritte al 30.11.2010	Attivo Netto Destinato alle Prestazioni (ANDP) al 30.11.2010
174.966	20.164	€ 1.207.973.055,00

### I SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Gestore amministrativo	Banca Depositaria	Società di revisione	Compagnia di assicurazione per la gestione delle rendite
Previnet S.p.A.	Società Generale Security Services S.p.A.	Deloitte&Touche S.p.A.	Fondiarria SAI S.p.A.
Gestori finanziari			
<u>Comparto Bilanciato:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>Axa I.M. Paris</li> <li>Credit Suisse A.M. S.p.A.</li> <li>UGF Assicurazioni S.p.A.</li> <li>Amundi S.A.</li> </ul>	<u>Comparto Garantito</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eurizon Vita S.p.A. (con delega di gestione a Eurizon Capital S.p.A.)</li> <li>Ina Assitalia S.p.A. con delega di gestione a Generali Investments Italy S.p.A.</li> </ul>	<u>Comparto Crescita</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eurizon Capital S.p.A.</li> </ul>	<u>Comparto Dinamico</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eurizon Capital S.p.A.</li> </ul>

### PROPOSTE DI INVESTIMENTO

Garantito
<p><b>Finalità:</b> garantire la restituzione integrale del capitale nominale al netto di qualsiasi onere; il comparto sarà destinato prevalentemente ad accogliere il conferimento tacito del TFR. Si caratterizzerà per avere una politica di investimento prudentiale e avrà l'obiettivo di realizzare rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR. <b>Orizzonte temporale consigliato:</b> breve – fino 5 anni. <b>Grado di rischio:</b> basso, nullo nei casi in cui opera la garanzia.</p> <p><b>Caratteristiche della garanzia:</b> la restituzione del capitale nominale a scadenza della durata quinquennale della convenzione, nonché la garanzia della restituzione del capitale rivalutato in base all'inflazione europea maturatasi durante la validità della predetta convenzione, al verificarsi dei seguenti eventi: morte, invalidità permanente, pensionamento, inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi. Per la quota di risorse conferita in gestione ad INA ASSITALIA S.p.A., la garanzia si realizza, oltre che per gli eventi di cui sopra, anche nelle ipotesi di trasferimento a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo ai sensi dell'art. 14, comma 2, del D. Lgs. 252/05.</p>
Bilanciato
<p><b>Finalità:</b> ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.</p> <p><b>Orizzonte temporale consigliato:</b> medio – oltre 5 anni. <b>Grado di rischio:</b> medio.</p>
Crescita
<p><b>Finalità:</b> ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale</p> <p><b>Orizzonte temporale consigliato:</b> medio/lungo – oltre 10 anni. <b>Grado di rischio:</b> medio-alto.</p>
Dinamico
<p><b>Finalità:</b> ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale</p> <p><b>Orizzonte temporale consigliato:</b> lungo – oltre 15 anni. <b>Grado di rischio:</b> alto</p>

### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Spese di adesione	Quota associativa	Indirettamente a carico dell'aderente
<ul style="list-style-type: none"> <li>15,50 €, di cui € 11,88 a carico dell'azienda ed € 3,62 a carico del lavoratore;</li> <li>15,50 €, ipotesi di iscrizione/adesione a Fon.Te. di familiari fiscalmente a carico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>un costo annuo pari allo 0,10% della retribuzione su cui viene calcolata la contribuzione;</li> <li>10,00 € in cifra fissa per gli associati che non effettuano versamenti nel</li> </ul>	<p><b>Comparto garantito</b></p> <p>0,220% del patrimonio su base annua, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0,06% per commissioni di gestione finanziaria</li> <li>0,14% per commissioni di garanzia</li> </ul>

del lavoratore aderente.	<p>corso dell'anno;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>15,00 € in cifra fissa per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore iscritti a Fon.Te.; in assenza di versamenti contributivi nell'anno, il costo è pari a 10,00 € a valere sulla posizione individuale.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,02% per commissioni di banca depositaria</li> </ul> <p><b>Comparto bilanciato</b> 0,14% del patrimonio su base annua, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0,12% per commissioni di gestione finanziaria</li> <li>0,02% per commissioni di banca depositaria</li> </ul> <p><b>Comparto crescita</b> 0,16% del patrimonio su base annua, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0,14% per commissioni di gestione finanziaria</li> <li>0,02% per commissioni di banca depositaria</li> </ul> <p><b>Comparto dinamico</b> 0,18% del patrimonio su base annua, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0,16% per commissioni di gestione finanziaria</li> <li>0,02% per commissioni di banca depositaria</li> </ul>
--------------------------	--	--

### TABELLE ESPLICATIVE

#### RENDIMENTI STORICI DEI COMPARTI

	Rendimenti storici (%)					Rendimento medio annuo composto (%)
	2005	2006	2007	2008	2009	
<b>Comparto Garantito</b>	n.d.	n.d.	n.d.	4,34%	3.87%	/
<b>Comparto Bilanciato</b>	6,30%	2,53%	2,20%	-3,50%	8.47%	3.12%
<b>Comparto Crescita</b>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	12.13%	/
<b>Comparto Dinamico</b>	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	17.93%	/

AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

#### INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Comparto Garantito</b>	0,93%	0,55%	0,38%	0,25%
<b>Comparto Bilanciato</b>	0,85%	0,47%	0,30%	0,17%
<b>Comparto Crescita</b>	0,87%	0,49%	0,33%	0,20%
<b>Comparto Dinamico</b>	0,89%	0,51%	0,35%	0,20%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta 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% (v. Nota Informativa, sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'). In altri termini indica di quanto il rendimento dell'investimento, su base annua nei diversi periodi considerati, risulta inferiore a quello che si avrebbe in assenza di costi di contribuzione. **AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

#### TER – ANNO 2009

	Garantito	Bilanciato	Crescita	Dinamico
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,1745%</b>	<b>0,1224%</b>	<b>0,0840%</b>	<b>0,0906%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,0463%	0,1030%	0,0701%	0,0781%
- di cui per commissioni di garanzia	0,1104%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
- di cui per commissioni di incentivo	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
- di cui per compensi banca depositaria	0,0178%	0,0194%	0,0139%	0,0125%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,4171%</b>	<b>0,2309%</b>	<b>0,2535%</b>	<b>0,1857%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,1513%	0,0838%	0,0919%	0,0674%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,2452%	0,1358%	0,1491%	0,1092%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,0206%	0,0114%	0,0125%	0,0092%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,5916%</b>	<b>0,35331%</b>	<b>0,0840%</b>	<b>0,27634%</b>

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine annuo. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**N.B.:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.



