



Fondo Nazionale Pensione Complementare
Piazza Duca d'Aosta, 10 – 20124 MILANO



DCOOS5672

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2017

Gentile Associata/o,

la presente comunicazione, redatta dal Fondo Pensione ARCO secondo lo Schema predisposto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), è trasmessa ai soggetti che sono iscritti al 31/12/2017. Unitamente è trasmesso il documento "La mia pensione complementare" versione personalizzata. Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare stessa (che si ricorda essere una stima).

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

Anche il 2017 si è chiuso con risultati positivi per tutti i comparti del Fondo Pensione ARCO: **+0,74%** per il **Garantito**; **+2,59%** per il **Bilanciato Prudente**; **+5,18%** per il **Bilanciato Dinamico**.

Le ricordiamo che le informazioni sulla contribuzione e sui rendimenti sono inviate una sola volta all'anno come previsto dalla normativa. Tuttavia, qualora desideri verificare in qualsiasi momento la sua posizione, lo può fare tramite il sito internet www.fondoarco.it (AREA RISERVATA ASSOCIATI), utilizzando la sua UserId e password che Le sono state già comunicate (in caso di smarrimento si veda la sezione Recapiti utili/RECUPERO PASSWORD).

Nella stessa sezione "AREA RISERVATA ASSOCIATI" è disponibile:

- **la presente comunicazione; le ricordiamo che può richiedere l'invio telematico, in alternativa all'invio per posta ordinaria, compilando l'apposita sezione di richiesta presente all'interno dell'area riservata;**
- il documento "La mia pensione complementare", che permette di valutare l'opportunità di modificare le scelte operate al momento dell'adesione (ad esempio, cambiare il livello di contribuzione, cambiare il comparto di investimento, ecc.) e di monitorare gli impatti, sul livello della prestazione finale, delle opzioni che possono essere effettuate durante la permanenza nel Fondo (ad esempio, richiedere un'anticipazione, un riscatto parziale, ecc.).

L'accesso al sito di ARCO è possibile con qualsiasi computer collegabile alla rete internet: in alternativa potrà rivolgersi a FILLEA-CGIL, FILCA-CISL, FENEAL-UIL e ai Patronati Acli, Inas-Cisl, Inca-Cgil, Ital-UIL, che assicurano tale servizio.

Per essere costantemente aggiornato sulle novità che riguardano il Fondo ARCO e/o la normativa sulla previdenza complementare, le consigliamo di **aggiungere/aggiornare il suo indirizzo di posta elettronica nei DATI ISCRITTO nell'AREA RISERVATA ASSOCIATI** del sito web del Fondo (effettuare l'accesso all'AREA RISERVATA ASSOCIATI/dal menu di sinistra cliccare "Modifica Recapito"/digitare indirizzo email/cliccare su modifica/cliccare conferma).

Per una valutazione delle caratteristiche dei singoli comparti e dei vantaggi derivanti dall'adesione ad ARCO le consigliamo di consultare, oltre alla Nota Informativa, l'**opuscolo su ARCO disponibile anche sul sito web nell'area CONOSCERE ARCO**, nello stesso sono riportati quattro esempi di confronto tra lavoratori che hanno aderito al Fondo ARCO e lavoratori che non hanno aderito. Come si potrà vedere i lavoratori associati ad ARCO hanno maturato un capitale maggiore.

Per ulteriori informazioni circa i dati e le informazioni contenute nella presente comunicazione può telefonare al n. **02 86996939** (da lunedì a giovedì 09:30 - 13:00, 14:30 - 17:30 e venerdì 09:30 - 13:00), inviare un fax al n. 02 36758014 o una email all'indirizzo: info@fondoarco.it

Cordiali saluti.

Milano, 19/03/2018

Il Direttore Generale Responsabile del Fondo
(Massimo Malavasi)

Il Presidente
(Mauro Livi)

G9N-CB9 %E'8 Uj]X]Yb]h]z]WUj] J'

7 c[bca Y'Y' Bca Y.'

@ c[c'YXUHX] bUgW]U.'

F Yg]X]YbnU.'

7 cX]W': jgWU.Y.'

H]dc' c[]U]X] U]X]Yg]cbY.'

COLLETTIVA

Numero 'X]' iscrizione.'

8 U]X] U]X]Yg]cbY U' U'Z'fa U d'Ybg]cb]g]h]WU.'

8 U]X] jgW]n]cbY U' U' d'fYj]X]YbnU'W'a d' Ya Yb]H]U.Y.'

6 Yb]Z]W]U]]b' WUgc' X] d'fYa cf]YbnU'(*).'

EREDI LEGITTIMI

Avvertenze:

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario utilizzando le apposite funzioni dispositive presenti nell'AREA RISERVATA ASSOCIATI del Fondo o attraverso l'apposito modulo disponibile sul sito web nella sezione dedicata alla modulistica. 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.

(*) Sono riportati i beneficiari indicati successivamente al 01/01/2007, qualora si intenda modificare i soggetti beneficiari sopra indicati deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, ottenibile compilando l'apposito modulo disponibile all'interno dell'area riservata del sito web del Fondo, alla voce Designazione Beneficiari. E' necessario stampare il modulo compilato, sottoscriverlo ed inviarlo all'indirizzo del Fondo. Nel caso in cui la designazione dei beneficiari fosse stata effettuata prima del 01/01/2007, La invitiamo a verificare che corrisponda alla Sua reale volontà, alla luce del mutato contesto normativo di riferimento. Se la designazione non fosse conforme alla Sua volontà ovvero, se la Sua volontà fosse mutata nel tempo, La preghiamo di provvedere alla nuova designazione attraverso le modalità sopra indicate. Si ricorda infatti che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2017

J UcfYXY' U d'cg]n]cbY]bXj] jXi UY'f]i fcL 8.288,22

F YbX]a Yb]c' bY]fc' ^{RE}. PRUDENTE 2,59%

7 cg]j' f]H9F ^{RE}. PRUDENTE 0,30%

(*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2017. 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.
 (***) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2017.

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata al 31/12/2017

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2016			Posizione individuale al 31/12/2017				
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
PRUDENTE	100,00%	296,040	19,436	5.753,83	100,00%	415,658	19,940	8.288,22
TOTALE	100,00%			5.753,83	100,00%			8.288,22

Sono stati notificati i seguenti contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio:

Denominazione Intermediario (*)	Data di Notifica

Per le notifiche di contratto pervenute prima del 01/01/2007 è presente la sola indicazione di una cessione del quinto sulla posizione. Si raccomanda di controllare la correttezza delle informazioni riguardanti i contratti di finanziamento verificando in particolare che sia corretto il nome della Finanziaria e che il contratto sia ancora in essere alla data di riferimento (31/12/2017); in caso contrario si raccomanda di inviare la chiusura (o estinzione) dello stesso.

9 b]fU]Y'Y] g]W]h'	Nel corso dell'anno 2017'	Al 31/12/2017'
5 L'Hc]U]Y'Yb]fU]h'	2.375,04	7.957,93
- contributi lavoratore	310,15	1.054,17
- contributi datore lavoro	444,47	1.343,29
- TFR	1.620,42	5.560,47
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
6 L'Hc]U]Y'i g]W]h'	0,00	0,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- riscatti parziali	0,00	0,00
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2016'	5.753,83	
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2017'	8.288,22	
J5 F-5 N-CB9 '89 @C' DCG-N-CB9 -B8 -J-8 I 5 @' FB '17 L'	2.534,39	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	2.375,04	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	159,35	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2017 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 dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2017 al 31/12/2017

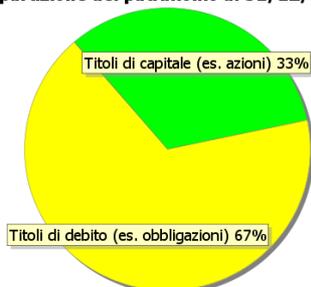
Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico(*)	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
			Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	20/01/2017	PRUDENTE	90,87	125,80	477,62	0,00	0,00	9,09	685,20	31/01	19,348	35,415
Contributo	19/04/2017	PRUDENTE	70,22	100,79	359,68	0,00	0,00	6,90	523,79	28/04	19,673	26,625
Contributo	20/07/2017	PRUDENTE	69,33	101,34	360,90	0,00	0,00	6,94	524,63	31/07	19,566	26,813
Contributo	20/10/2017	PRUDENTE	79,73	116,54	422,22	0,00	0,00	7,98	610,51	31/10	19,941	30,616
Rimborso spese	31/12/2017	PRUDENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,97	2,97	31/12	19,940	0,149
TOTALE		PRUDENTE	310,15	444,47	1.620,42	0,00	0,00	27,94	2.347,10			119,618

(*) Quota di iscrizione/Quota associativa

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2016	Totale dal 2001 al 2016
		0,00

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. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli effettivamente versati nel corso dell'anno 2017 e precisamente entro il 31/12/2017. **I contributi relativi all'ultimo trimestre del 2017, versati nel mese di gennaio 2018, saranno riportati nella comunicazione del prossimo anno.** A tal proposito si evidenzia che anche eventuali contributi versati dopo il 31/12/2017, anche se riferiti a periodi precedenti non saranno visibili in questa sezione. Inoltre, se l'azienda avesse comunicato solo l'ammontare dei contributi dovuti, senza l'esecuzione del relativo bonifico, il dettaglio del mancato versamento è disponibile nell'area riservata Associati del sito del Fondo. **Si raccomanda all'iscritto di controllare che i versamenti contributivi sopra elencati corrispondano a quelli dovuti, utilizzando la documentazione in suo possesso (busta paga, ...), e di comunicare prontamente al Fondo eventuali discordanze accertate.**

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.

Ripartizione del patrimonio al 31/12/2017

E' 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 reperibile sul sito web nella sezione 'Modulistica'.

Rendimenti

Comparto	2017	3 anni (2015 - 2017)	5 anni (2013 - 2017)	10 anni (2008 - 2017)
PRUDENTE	2,59%	3,19%	4,78%	3,45%
Benchmark (*)	2,43%	3,05%	4,65%	3,57%

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

Sono sopra riportati i rendimenti del/i comparto/i prescelto/i registrati nell'ultimo anno e i rendimenti medi annui composti degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark o di altro indicatore di rendimento. 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.

Relazione sulla gestione del comparto Bilanciato Prudente

Nell'anno 2017 il rendimento netto del comparto Bilanciato Prudente è stato pari a +2,59% rispetto al +2,43% del benchmark di riferimento (differenza +0.16%). Il risultato positivo della gestione finanziaria deriva dall'andamento positivo dei mercati azionari, mentre la componente obbligazionaria ha contribuito in maniera inferiore, seppure con rendimenti comunque positivi. I gestori hanno contribuito positivamente rispetto al benchmark fondamentalmente per la scelta di essere in media maggiormente esposti alla componente azionaria rispetto al benchmark di riferimento.

La gestione ha beneficiato del buon andamento dei mercati azionari, spinti al rialzo dai dati di crescita a livello globale e dagli utili aziendali in crescita. I mercati emergenti hanno registrato un altro anno con risultati superiori ai paesi industrializzati. Negativo invece l'impatto del Dollaro Americano il cui calo rispetto all'Euro ha ridotto i guadagni ottenuti sul mercato americano. La gestione delle risorse è di tipo bilanciato e rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, emessi da Stati europei e da società private con alto merito di credito. Mediamente un terzo del portafoglio è investito in azioni dell'area OCSE con prevalenza di titoli aventi a riferimento l'area americana. La volatilità del comparto è stata inferiore a quella del benchmark di riferimento.

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

Costi (TER) (*) – 2017

Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
PRUDENTE	0,17%	0,13%	0,30%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2017.

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 dei comparti 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.

Si raccomanda agli aderenti, di effettuare la scelta del comparto d'investimento più opportuno tenendo conto del momento previsto per il pensionamento, oltre che della propensione al rischio. A questo proposito si ricorda che la Nota Informativa, consultabile sul sito del Fondo, riporta il profilo di rischio di ciascun comparto.

Parte seconda - Informazioni generali

Si riportano di seguito le notizie/variazioni che, nel corso dell'anno 2017/inizio 2018, hanno interessato ARCO e che sono state oggetto di approfondimento nelle Novità e nei Notiziari pubblicati sul sito web del Fondo ed inviati agli indirizzi di posta elettronica disponibili (anagrafica degli associati, registrati al Notiziario sul sito web). Per ulteriori approfondimenti, inoltre, vi rinviamo alla **Relazione al Bilancio 2017** che sarà disponibile sul sito del Fondo (sezione BILANCI) dalla fine del mese di aprile.

Al 31/12/2017 ARCO aveva 29.003 lavoratori associati, suddivisi su 3.264 aziende, un patrimonio in gestione di 602,834 milioni di euro.

ADESIONE

L'adesione è volontaria ed è riservata ai lavoratori dipendenti delle aziende che applicano i contratti di riferimento. E' possibile iscriversi familiari fiscalmente a carico, cioè persone comprese nello stato di famiglia dell'aderente con un reddito annuo inferiore a 4.000 euro fino a 24 anni e 2.840,51 euro dai 25 anni in su. Anche per questi versamenti, l'aderente al Fondo avrà benefici fiscali sempre all'interno del tetto complessivo di deducibilità fiscale di € 5.164,57.

RENDIMENTI DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO

I rendimenti netti dei comparti del Fondo ARCO dalla data del loro avvio al 31/12/2017 e per l'anno 2017, confrontati con i rispettivi benchmark (il parametro di riferimento utilizzato per valutare l'andamento della gestione finanziaria), sono stati i seguenti:

Comparto	Data avvio comparto	Media titoli azionari del comparto	Rendimento netto dalla data di avvio al 31/12/2017	Rendimento netto 2017	Benchmark netto 2017(*)	Differenza rispetto al benchmark
Garantito	01/08/07	5%	24,81%	0,74%	0,10%	+0,64%
Bilanciato Prudente	01/01/01	30%	99,40%	2,59%	2,43%	+0,16%
Bilanciato Dinamico	01/08/07	50%	53,07%	5,18%	4,91%	+0,27%

(*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il Fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato. I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Anche il 2017, quindi, si è chiuso con risultati positivi per tutti i comparti di ARCO: +0,74% per il Garantito, +2,59% per il Bilanciato Prudente e +5,18% per il Bilanciato Dinamico.

ASPETTI SOCIALI, ETICI ED AMBIENTALI NELLA GESTIONE DELLE RISORSE FINANZIARIE

Per quanto attiene agli aspetti sociali, etici ed ambientali nella gestione delle risorse, ARCO il 18/12/2013 ha adottato delle "Linee guida per l'investimento socialmente responsabile". Il C.d.A. del 19/03/2018 ha svolto un'analisi sociale ed ambientale dei portafogli al 31/12/2017, con il supporto di un soggetto terzo specializzato (VigeoEiris). Al 31/12/2017, il punteggio medio complessivo degli investimenti del Fondo è risultato superiore alla media dei benchmark utilizzati dalla società VigeoEiris, evidenziando quindi l'attenzione del Fondo agli aspetti sociali e ambientali.

CONFLITTI DI INTERESSE

Per quote ridotte del patrimonio dei comparti vi sono posizioni in conflitto di interesse che riguardano

investimenti azionari/obbligazionari/OICR/ETF. Il Consiglio di Amministrazione, valutati gli effetti che possono derivare dalle situazioni sopra descritte, ha ritenuto che non sussistono condizioni che possano determinare distorsioni nella gestione efficiente delle risorse del Fondo ovvero una gestione delle stesse non conforme agli interessi degli associati.

RECLAMI AL FONDO ARCO/ESPOSTI ALLA COVIP

Eventuali reclami devono essere presentati in forma scritta al Fondo che deve dare un riscontro entro 45 giorni dalla ricezione. Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in assenza di riscontro nei 45 giorni dal ricevimento della richiesta da parte del Fondo, potrà presentare un esposto alla COVIP.

Nella Nota informativa sono disponibili le istruzioni per la presentazione di reclami/esposti. Sul sito del Fondo nell'area RECLAMI sono disponibili i seguenti documenti: "Istruzioni per la trattazione dei reclami"; "Trasmissione degli esposti alla COVIP".

MODIFICHE NORMATIVE

a) Terremoto Centro Italia 2016: disposizioni in favore delle popolazioni colpite dagli eventi sismici (Legge 299/2016).

Il Fondo, in data 20/01/2017, ha diffuso una circolare informativa (n. 02/2017, disponibile sul sito internet nell'Area NOVITA' DAL FONDO/Archivio News), che illustra nel dettaglio il provvedimento che riguarda le anticipazioni per acquisto e ristrutturazione della prima casa, e quelle per ulteriori esigenze dell'iscritto.

b) Premio di produttività e Welfare aziendale

La Legge di Bilancio per il 2017 ha previsto che i contributi versati ai Fondi Pensione in sostituzione (in tutto o in parte) dei premi di produttività di ammontare variabile non concorrono a formare sia il reddito di lavoro dipendente, né sono soggetti all'imposta sostitutiva del 10%, sia la parte imponibile delle prestazioni pensionistiche complementari ai fini dell'applicazione della ritenuta di imposta. A tal proposito, per consentire una corretta gestione dei contributi versati al Fondo in sostituzione dei premi di produttività, il 28/04/2017 è stata diffusa la circolare 05/2017 indirizzata alle aziende con il dettaglio delle regole operative da seguire in questi casi che prevedono che, all'atto del versamento al Fondo, dovranno compilare una riga di dettaglio dedicata a queste operazioni.

c) Deliberazione Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) del 25/05/2016

Con questa deliberazione la COVIP ha adottato i seguenti provvedimenti: a) modifiche allo Schema di Nota Informativa, compreso un nuovo Schema di modulo di adesione e le metodologie per il calcolo dei rendimenti netti dei benchmark; b) un nuovo "Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari"; c) variazione della denominazione del documento "Progetto Esemplificativo: stima della pensione complementare", sostituito da "La mia pensione complementare", così da rendere più immediata la finalità del documento.

I Fondi pensione avevano l'obbligo di adeguare i propri documenti informativi (Nota informativa e documento "La mia pensione complementare") entro il 31/05/2017 e dal 1° giugno 2017 è entrata in vigore la nuova regolamentazione sulla raccolta delle adesioni.

ARCO nel C.d.A. del 24/05/2017 ha provveduto ai relativi adempimenti. A tal proposito, la nuova regolamentazione prevede anche che l'adesione deve essere preceduta dalla consegna al potenziale aderente della sola Sezione I

“Informazioni chiave per l’aderente” della Nota informativa e del documento “La mia pensione complementare”, pertanto l’art. 33 dello statuto è stato modificato con la seguente formulazione: “l’adesione è preceduta dalla consegna dei documenti informativi previsti dalla COVIP” (vedasi circolare 06/2017).

d) Legge annuale per il mercato e la concorrenza: novità riguardanti la previdenza complementare

La Legge n. 124/2017 in vigore dal 29/08/2017, per quanto riguarda la previdenza complementare, ha previsto: 1) la possibilità, se previsto dagli accordi, di versamento parziale del TFR nel Fondo; b) facilitazioni per il riscatto del montante e rendita temporanea; c) il riscatto per perdita dei requisiti anche per le adesioni in forma individuale a Fondi Aperti e Polizze Individuali Pensionistiche.

e) Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)

La Legge di bilancio 2018 (legge 205/2017), in vigore dal 01/01/2018, tra le novità per la previdenza complementare prevede la nuova RITA a cui hanno diritto i lavoratori che: 1) cessino l’attività lavorativa e maturino l’età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi, e che abbiano maturato alla data di presentazione della domanda di accesso alla rendita integrativa un requisito contributivo complessivo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori di appartenenza; 2) risultino inoccupati per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e che maturino l’età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi.

La RITA decorre dal momento dell’accettazione della richiesta fino al conseguimento dell’età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia e consiste nell’erogazione frazionata di un capitale, per il periodo considerato, pari al montante accumulato richiesto. L’intero montante destinato all’erogazione in forma di RITA è soggetto a tassazione sostitutiva, con aliquota da un massimo del 15% a un minimo del 9%, a prescindere dal relativo periodo di maturazione.

Tra le novità si evidenzia anche il venir meno della preclusione del riscatto totale della posizione (nei casi previsti dalla normativa) che quindi, anche in prossimità del pensionamento, potrà essere richiesto in alternativa alla RITA.

Il C.d.A. del 19/03/2018, al fine di adeguarsi alle nuove disposizioni, ha approvato le modifiche statutarie, definito la documentazione informativa e la relativa modulistica sulla RITA. Per maggiori informazioni sulla RITA vedasi “Documento informativo sulla RITA” disponibile sul sito web.

NOTIZIE/VARIAZIONI NEL CORSO DEL 2017/INIZIO 2018

1) Nuove aliquote contribuzione CCNL Legno industria (accordo 13/12/2016)

A decorrere dal 01/01/2017, l’aliquota di contribuzione a carico dell’Azienda è dell’1,90% (rispetto all’1,80% precedente), ferma restando la contribuzione a carico del Lavoratore dell’1,30%. Il rinnovo prevede altresì che l’aliquota a carico dell’Azienda sia del 2,00% a decorrere dal 01/01/2018; del 2,10% a decorrere dal 01/01/2019.

2) Nuova procedura sulla comunicazione delle omissioni contributive

Nel C.d.A. del 24/05/2017, vista la particolarità dei contributi di previdenza complementare e l’opportunità di prevedere procedure che in via cautelare servano ad interrompere il decorso del termine prescrizione (di 5 anni) anche in costanza di rapporto di lavoro, ha stabilito di inserire, nella lettera di sollecito annuale che viene

indirizzata alle aziende che presentano omissioni contributive rilevate in occasione delle scadenze contributive, il richiamo all’art. 1219 c.c..

3) Incarico per la revisione legale del bilancio per gli esercizi 2017/2019

L’Assemblea dei Delegati del 27/04/2017 ha rinnovato l’incarico di revisione legale dei conti alla BDO Italia S.p.A. (in scadenza il 31/12/2016) per gli esercizi 2017, 2018 e 2019.

4) Nuove aliquote contribuzione CCNL Legno PMI (accordo 18/04/2017)

A decorrere dal 01/07/2017, l’aliquota di contribuzione a carico dell’Azienda è dell’1,90% (rispetto all’1,80% precedente), ferma restando la contribuzione a carico del Lavoratore dell’1,30%. Il rinnovo prevede altresì che l’aliquota a carico dell’Azienda sarà del 2,00% a decorrere dal 01/07/2018; del 2,10% a decorrere dal 01/01/2019.

5) Consiglio di Amministrazione

Nel C.d.A. del 24/05/2017, si sono insediati i nuovi Consiglieri Rolando Feltrin (in sostituzione di De Luca Francesco) e Giacomo Ghirlandetti (in sostituzione di Giovanni De Ponti) a seguito dell’esito positivo della verifica, in capo agli stessi, del possesso dei requisiti previsti dalla normativa.

Nel C.d.A. del 27/09/2017, si è insediato il Consigliere Massimo Giusti (in sostituzione del Vice Presidente dimissionario Giuseppe Grassano), a seguito dell’esito positivo della verifica del possesso, in capo allo stesso, dei requisiti previsti dalla normativa. Nella medesima riunione, inoltre, il sig. Giusti è stato eletto all’unanimità Vice-Presidente del Fondo.

6) Nuove aliquote contribuzione CCNL Lapidari PMI (accordo del 14/09/2017)

A decorrere dal 01/09/2017, l’aliquota di contribuzione a carico dell’Azienda è del 2,00% (rispetto all’1,90% precedente), fermo restando sia il contributo a carico del Lavoratore (1,40%), sia la base di calcolo (retribuzione commisurata minimo tabellare, contingenza ed E.D.R.). Il rinnovo prevede, altresì, che l’aliquota a carico dell’Azienda sarà del 2,10% a decorrere dal 01/09/2018.

7) Nuova Assemblea dei Delegati

L’Assemblea dei Delegati di ARCO concluderà il proprio mandato entro il 28/04/2018 (con l’approvazione del Bilancio 2017). Il 05/10/2017 si è svolta la prima riunione della Commissione Elettorale Nazionale (CEN) che ha definito l’iter e le varie attività per il rinnovo. A tal proposito, entro il termine previsto del 30/11/2017, è stata presentata un’unica lista elettorale alla CEN, congiuntamente da Filea-CGIL, Filca-CISL, Feneal-UIL. Pertanto con la comunicazione periodica del 2017 (che sarà inviata agli associati entro il 31/03/2018) vi sarà anche la scheda elettorale per la votazione della nuova Assemblea.

8) Fusioni per incorporazioni del gestore Pioneer in Amundi

Premesso che Pioneer era il gestore del comparto Bilanciato Dinamico dal 01/09/2010 e dal 28/10/2014 uno dei quattro gestori del comparto Bilanciato Prudente, a seguito della cessione di Pioneer Investment Management (Gruppo UniCredit) ad Amundi Asset Management, (Gruppo Crédit Agricole), dal 01/01/2018 Amundi SGR è subentrata nelle gestioni sopra riportate.

9) Restituzione straordinaria di parte delle quote associative 2017

Il C.d.A. del 20/12/2017, visto il positivo andamento della gestione amministrativa nel corso del 2017, dovuto all’ottimizzazione dei costi di gestione, ha deliberato di

restituire agli Associati, in via straordinaria, un importo complessivo di 80.000,00 euro.

La decisione è stata presa perché le entrate, utilizzate per la copertura delle spese correnti, sono state eccedenti rispetto al fabbisogno della gestione amministrativa del Fondo per l'esercizio 2017, grazie anche all'ottimizzazione nella gestione delle risorse.

La restituzione agli Associati è stata effettuata sulle singole posizioni previdenziali con la valorizzazione del 31/12/2017, proporzionalmente alle quote associative trattenute nel corso del 2017 a ciascun Associato. La quota associativa restituita a ciascun Associato è stata pari mediamente a circa l'11% di quanto trattenuto nel corso del 2017.

La quota associativa per il 2017, a carico di ciascun Associato con contribuzione ordinaria, è stata mediamente di 25,80 euro (27,00 negli ultimi anni).

ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA NEL CORSO DEL 2017

L'esercizio 2017 si è chiuso in modo positivo, grazie alla politica di ottimizzazione dei costi che si confermano anche per questo esercizio contenuti ed in diminuzione in rapporto al patrimonio. Di seguito si illustrano nel dettaglio l'andamento delle entrate e uscite del Fondo ed il saldo della gestione amministrativa.

a) ENTRATE La voce principale delle entrate è rappresentata dalla quota associativa che il Fondo utilizza per le spese di funzionamento (spese generali, service amministrativo, struttura operativa, organi del Fondo); è determinata annualmente in base ai costi sostenuti negli esercizi precedenti e ad un preventivo di spesa per l'anno in corso. L'Assemblea dei Delegati del 27/04/2017, su proposta del C.d.A., ha fissato l'ammontare della quota associativa pari allo 0,13% (invariata rispetto al 2016) della retribuzione utilizzata quale base imponibile per il calcolo della contribuzione ad ARCO, con l'introduzione di un limite massimo di 100 euro.

Nel 2016 la quota associativa è stata mediamente di 25,80 euro (2016: 27,70; 2015: 27,00; 2014: 27,70).

Le entrate del Fondo nel corso dell'esercizio 2017 sono state pari a **859.205** euro (0,142% sul patrimonio), derivanti nella quasi totalità dalle quote associative (802.933). Rispetto all'esercizio 2016, in cui erano state pari a 892.089 euro (0,155% sul patrimonio), sono diminuite in termini assoluti del 7,01% e dello 0,013% se rapportate al patrimonio (in considerazione anche della restituzione straordinaria di cui al punto 9).

b) USCITE Le uscite del Fondo nell'esercizio 2017 sono state pari a **813.373** euro (0,135% sul patrimonio). Rispetto all'esercizio 2016, in cui erano state pari a 839.595 euro (0,146% sul patrimonio), sono diminuite in termini assoluti del 3,12% e dello 0,011% se rapportate al patrimonio.

c) SALDO Il saldo della gestione amministrativa per l'anno 2017 è stato pari a **451.762** euro (di cui 405.930 dovuti al risconto dell'esercizio 2016), l'avanzo positivo di gestione sarà utilizzato per coprire spese amministrative, di promozione, formazione e sviluppo del 2018, poiché con la diminuzione degli iscritti le entrate del Fondo tendono a ridursi.

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del Fondo Pensione 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.

Recapiti e altre informazioni utili

Sito web
Sul sito web www.fondoarco.it , nella sezione " STATUTO E NORMATIVA " sono disponibili, oltre alla Nota Informativa, lo Statuto, il Regolamento elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni ed il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
Consultazione della posizione individuale on line
Nella sezione " AREA RISERVATA ASSOCIATI " 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 al 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 PER ACCEDERE ALL'AREA RISERVATA DEL SITO WEB: Identificativo Utente (UserId) e procedura di recupero della password in caso di smarrimento
Le ricordiamo il suo Identificativo Utente (UserId): Nel caso in cui non si riesca ad accedere all'AREA RISERVATA è possibile procedere con l'operazione di recupero password. Per effettuare detto recupero è necessario inserire i seguenti dati: CODICE FISCALE: riportare il codice fiscale in lettere maiuscole; NUMERO D'ISCRIZIONE: riportare il numero di iscrizione attribuito da ARCO (riportato nella presente comunicazione: Parte prima/Sezione I, Dati identificativi/Codice di adesione); IDENTIFICATIVO UTENTE: riportare il codice sopra riportato. La domanda successiva "qual è il tuo codice?" richiede la digitazione del numero di iscrizione (riportato nella presente comunicazione: Parte prima/Sezione I, Dati identificativi/Codice di adesione), se tale impostazione non è stata da lei in precedenza modificata. Indicare quindi l'indirizzo email a cui sarà inviata entro pochi minuti una nuova password.
Assistenza tecnica
Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al giovedì dalle ore 09:30 alle 13:00 e dalle ore 14:30 alle 17:30, il venerdì dalle ore 09:30 alle 13:00 al numero: 02/86996939, oppure può inviare un fax al n. 02/36758014. È inoltre attivo il servizio e-mail: info@fondoarco.it
Comunicazioni e richieste
Sede legale: Piazza Duca d'Aosta, 10 – 20124 Milano - Tel.: 02/86996939 - Fax: 02/36758014



LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Fondo Arco

(iscritto all'Albo COVIP al n. 106)

- - Numero iscrizione:

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo ARCO, né la COVIP.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di adesione	01/03/2014	Data di riferimento del Documento	31/12/2017
a) Ipotesi definite dalla COVIP		b) Informazioni del Fondo Pensione	
Tasso annuo atteso di inflazione:	2,00%	Costi	
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%	Spese di adesione	10,33
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55	Spese accumulato	0,13% della retribuzione su cui viene calcolata la contribuzione
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	0,00%	Costo in percentuale sul patrimonio	0,17%
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%	BILANCIATO PRUDENTE	
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)*:			
BILANCIATO PRUDENTE	2,60%		
		c) Informazioni relative all'aderente	
		Età al momento dell'adesione:	38
		Età al momento della simulazione:	42
		Misura della contribuzione:	
		Contributo effettivo dell'aderente	310,15
		Contributo effettivo del datore di lavoro	444,47
		Quota effettiva di TFR	1.620,42
		Profilo di investimento:	
		(Comp.Az.:30,00%;Comp.Obbl.:70,00%)	BILANCIATO PRUDENTE
		Invest.: 100,00%	

AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al Fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso Fondo ovvero collegandoti al sito www.fondoarco.it.

Al 31/12/2017 la posizione individuale da Lei accumulata è pari a 8.288,22 euro. In relazione a tale posizione la prima rata annua di rendita al momento delle seguenti età di pensionamento è stimata pari a:

Età	66	67	68	69	70
Rendita	358,40	372,62	387,81	404,09	421,55

FASE DI ACCUMULO: PROIEZIONE DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una proiezione della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo.

Data riferimento simulazione	Età anagr.	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
31/12/2018	43	2.398,79	10.356,72	10.869,41
31/12/2020	45	2.447,01	15.226,50	16.256,34
31/12/2025	50	2.571,83	27.833,52	31.114,64
31/12/2030	55	2.703,02	41.083,61	48.145,87
31/12/2035	60	2.840,90	55.009,60	67.603,59
31/12/2040	65	2.985,81	69.645,95	89.768,68
31/12/2041	66	3.015,67	72.661,62	94.553,40
31/12/2042	67	3.045,83	75.707,45	99.461,38
31/12/2043	68	3.076,29	78.783,73	104.495,34
31/12/2044	69	3.107,05	81.890,78	109.658,02
31/12/2045	70	3.138,12	85.028,90	114.952,23

AVVERTENZE:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.

2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo www.fondoarco.it.

3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Avvertenza: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. E' possibile inoltre effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul web, all'indirizzo www.fondoarco.it all'interno dell'Area Associati.

La prima rata di rendita attesa al momento delle seguenti età di pensionamento, erogabile in rate annuali, e' stimata pari a

Età	66	67	68	69	70
Rendita	4.088,69	4.471,52	4.889,45	5.346,33	5.846,62

La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Su tua richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dal Fondo.

Sul sito dell'INPS e' comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

1 Il tasso di rendimento è calcolato in base alle indicazioni della Covip; è espresso in termini reali (cioè al netto dell'inflazione) e calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.