

DCOOS5672  
COGNOME NOME  
INDIRIZZO NR  
CAP00 LOCALITA CP  
XX

Gentile Associata/o,

si informa che il presente "**Prospetto delle prestazioni pensionistiche in fase di accumulo**" (ex comunicazione periodica annuale), trasmesso agli iscritti al 31/12/2023, è stato predisposto dal Fondo Pensione ARCO secondo le direttive della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in materia di trasparenza delle forme pensionistiche (deliberazione COVIP del 22/12/2020).

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

**Il 2023 si è chiuso con risultati molto positivi per tutti i comparti del Fondo Pensione ARCO: +5,25% per il Garantito; +7,14% per il Bilanciato Prudente; +9,46% per il Bilanciato Dinamico.**

Ti 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 tua posizione, lo puoi fare tramite il sito internet [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) (AREA RISERVATA ASSOCIATI).

**È possibile accedere all'Area Riservata utilizzando le credenziali SPID** (Sistema Pubblico di Identità Digitale), questa nuova modalità di accesso non sostituisce l'accesso con le normali credenziali (CODICE FISCALE E PASSWORD PERSONALE). In caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD), ma rappresenta un'opzione aggiuntiva che ti permetterà di accedere all'Area Riservata con maggiore autonomia e sicurezza.

Nella stessa sezione "AREA RISERVATA ASSOCIATI" è disponibile la presente comunicazione "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-Fase di accumulo"; Ti ricordiamo che puoi richiedere che la stessa ti venga messa a disposizione in formato elettronico, nella tua Area Riservata sul sito web del Fondo, in alternativa all'invio per posta ordinaria, autorizzando il Fondo dall'apposita Sezione "Dati anagrafici" della tua area riservata. Sarà sempre possibile modificare successivamente tale scelta seguendo la stessa procedura. Il Fondo ti avviserà con apposito messaggio e-mail dell'avvenuta pubblicazione nell'Area Riservata. Tale modalità ti consentirà di ricevere il documento in tempi rapidi, di archivarlo più agevolmente sul tuo computer, consultarlo facilmente e confrontarlo con quello degli anni passati e, allo stesso tempo, comporterà un risparmio di costi per il Fondo.

L'accesso al sito web di ARCO è possibile con qualsiasi computer collegabile alla rete internet oppure utilizzando uno smartphone/tablet scaricando la APP del Fondo, disponibile negli store Google e Apple; 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, ti consigliamo di aggiornare/modificare sempre i propri dati di recapito nella Sezione "Dati anagrafici" nell'AREA RISERVATA ASSOCIATI del sito web del Fondo.

Per una valutazione delle caratteristiche dei singoli comparti e dei vantaggi derivanti dall'adesione ad ARCO ti consigliamo di consultare, oltre alla Nota Informativa, l'opuscolo su ARCO disponibile sul sito web nella Sezione "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 sui dati e le informazioni contenute nel presente prospetto puoi telefonare al n. 02 /86996939 (da lunedì a giovedì 10:00 - 13:00, 15:30 - 17:30 e venerdì 10:00 - 13:00), oppure inviare una e-mail all'indirizzo: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it).

Cordiali saluti.

Milano, 21/03/2024

Il Direttore generale  
(Massimo Malavasi)

Il Presidente  
(Luciano Bettin)

## **INFORMAZIONI DI RILIEVO SUL 2023**

ARCO è un Fondo Pensione Negoziiale costituito in forma di associazione giuridica riconosciuta, autorizzato all'esercizio dell'attività dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/09/2000. Al 31/12/2023 ARCO aveva: 83.676 lavoratori associati, suddivisi su 4.405 aziende ed un patrimonio in gestione di 774,426 milioni di euro.

Si riportano di seguito alcune informazioni 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. Per ulteriori approfondimenti, inoltre, rinviamo alla **Relazione al Bilancio 2023** che sarà disponibile sul sito del Fondo (sezione BILANCI) alla fine del mese di aprile, dopo l'approvazione da parte dell'Assemblea dei Delegati.

### **ANALISI DEI RISULTATI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DEI COMPARTI DI ARCO**

I rendimenti netti dei comparti del Fondo ARCO dalla data di avvio al 31/12/2023 e per l'anno 2023 sono stati i seguenti:

Comparto	Data di avvio del comparto	Componente media in titoli azionari del comparto	Rendimento netto dalla data di avvio al 31/12/2023	Rendimento netto 2023	Benchmark netto 2023(*)	Differenza rispetto al benchmark
Garantito	01/08/2007	5%	24,95%	5,25%	(**)	-
Bilanciato Prudente	01/01/2001	30%	124,49%	7,14%	7,22%	-0,08%
Bilanciato Dinamico	01/08/2007	50%	82,44%	9,46%	9,47%	-0,01%

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

(\*\*) Dal 1° ottobre 2021 il mandato è di tipo "total return" senza benchmark allocativo (vedasi Notiziario 03/2021 disponibile sul sito web).

*I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri*

Tutti i comparti d'investimento di ARCO, nel 2023, hanno conseguito rendimenti molto positivi: Garantito +5,25%, Bilanciato Prudente +7,14%, Bilanciato Dinamico +9,46%.

I risultati sono dovuti dall'andamento positivo sia dei mercati azionari sia di quelli obbligazionari.

Dal confronto con il benchmark (il parametro di riferimento utilizzato per valutare l'andamento delle gestioni finanziarie), i comparti Bilanciato Prudente e Bilanciato Dinamico evidenziano rendimenti sostanzialmente allineati.

### **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" che sono state aggiornate nel C.d.A. del 16/07/2019. Il C.d.A. del 02/02/2024 ha svolto un'analisi sociale ed ambientale dei portafogli al 31/12/2023, con il supporto di un soggetto terzo specializzato, Nummus.info. Al 31/12/2023, il punteggio medio complessivo degli investimenti del Fondo è risultato superiore alla media dei benchmark utilizzati dalla società Nummus, evidenziando quindi l'attenzione del fondo agli aspetti sociali e ambientali.

Nummus.Info, inoltre, ha verificato il grado di allineamento dei portafogli del Fondo rispetto ai 17 obiettivi delle Nazioni Unite per l'Agenda 2030, analizzando la componente societaria. Tali indicatori sono stati confrontati con quelli del benchmark di riferimento: tutti i comparti presentano valori superiori al benchmark in più obiettivi.

### **INVESTIMENTO NEL FONDO DI FONDI INFRASTRUTTURE GESTITO DA CDP REAL ASSET SGR S.p.A.**

Il C.d.A. del 27/09/2023 considerando sia l'importanza di investire nell'economia del nostro Paese, sia che l'investimento in questi strumenti facilita la diversificazione del portafoglio e l'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento, ha approvato all'unanimità la sottoscrizione di quote del Fondo di Fondi Infrastrutture gestito da CDP Real Asset SGR pari all'1% del patrimonio dei comparti Bilanciato Prudente (6milioni euro) e Bilanciato Dinamico (800mila euro). I primi investimenti sono stati effettuati il 02/11/2023.

### **RINNOVO DELL'ASSEMBLEA DEI DELEGATI**

Le votazioni per il rinnovo si sono svolte regolarmente dal 20 al 26 novembre 2023 in modalità elettronica, con il seguente esito: Associati aventi diritto: 82.841 (ottantaduemilaottocentoquarantuno); Votanti: 345 (trecentoquarantacinque); Favorevoli: 334 (trecentotrentaquattro); Contrari: 5 (cinque); Schede bianche: 6 (sei).

Sono stati pertanto proclamati eletti tutti i componenti della lista unica, promossa dalle Parti Istitutive del Fondo Feneal-UIL, Filca-CISL, Fillea-CGIL, con 334 (trecentotrentaquattro) voti favorevoli.

### **ESERCIZIO COORDINATO TRA I FONDI PENSIONE NEGOZIALI DEI DIRITTI DI VOTO.**

Il C.d.A. di ARCO il 27/09/2023 ha deliberato l'adesione al Progetto sull'esercizio coordinato in forma consortile tra i Fondi Pensione Negoziiali finalizzato a votare nelle assemblee degli azionisti delle società partecipate sui temi sociali, ambientali e di governance (elaborato da Assofondipensione con il supporto del proxy advisor Frontis Governance). Il diritto di voto sarà esercitato dal Fondo ARCO, in forma consortile, a decorrere dai primi mesi del 2024 in gran parte delle assemblee degli azionisti delle società partecipate (circa 97).

### **ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA NEL 2023**

L'esercizio 2023 si è chiuso in modo positivo, anche grazie alla politica di ottimizzazione dei costi. Di seguito si illustrano nel dettaglio l'andamento delle entrate e uscite del Fondo ed il saldo della gestione amministrativa.

a) **ENTRATE.** Le entrate del Fondo nel corso dell'esercizio 2023 sono state pari a 1.061.840 euro, derivanti nella quasi totalità dalle quote associative.

b) **USCITE.** Le uscite del Fondo nell'esercizio 2023 sono state pari a 974.445 euro.

c) **SALDO.** Considerando le entrate e le uscite l'esercizio si sarebbe chiuso con un avanzo di 87.395 euro, a cui tuttavia deve essere aggiunto il risconto degli esercizi precedenti, pari a 815.868 euro; il saldo per l'esercizio 2023 pertanto è pari a euro 903.263. L'avanzo positivo di gestione sarà utilizzato per coprire costi futuri di natura amministrativa, legale e fiscale, di promozione, formazione e sviluppo, sostenibilità, innovazioni digitali e tecnologiche e per affrontare rischi derivanti da spese non previste.

### **MODELLO FISCALE DI CERTIFICAZIONE UNICA 2024**

Si segnala che nell'ipotesi in cui nel corso dell'anno siano state corrisposte delle anticipazioni ai sensi dell'art. 11 comma 7 del d.lgs. 252/2005 da parte del Fondo Pensione il Modello di Certificazione Unica per l'attestazione delle imposte operate dal Fondo Pensione è disponibile nell'area riservata all'iscritto sul sito web di ARCO nella sezione DOCUMENTI.



## Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2023)

### I tuoi dati<sup>(\*)</sup>

<b>Cognome e nome:</b>	COGNOME NOME	<b>Numero di iscrizione:</b>	NNNN
<b>Luogo e data di nascita:</b>	LOCALITA 99/99/9999	<b>Data di adesione a FONDO ARCO:</b>	01/10/2000
<b>Residenza:</b>	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	<b>Data di adesione alla previdenza complementare:</b>	01/10/2000
<b>Codice fiscale:</b>	CODICEFISCALEXX	<b>Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:</b>	19/08/2035
<b>Tipologia di adesione:</b>	COLLETTIVA		

**Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:** Eredi



*EREDI: in caso di premorienza, la posizione sarà liquidata a favore degli eredi legittimi.*

*DESIGNATO: in caso di premorienza, la posizione sarà liquidata a favore della persona designata, che potrà essere anche diversa dagli eredi legittimi.*

**AVVERTENZE:** Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta il FONDO.

Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza puoi farlo direttamente online dalla tua area riservata sul sito web del Fondo, nella sezione Soggetti Designati, oppure puoi compilare il modulo cartaceo di designazione, disponibile sul sito web del Fondo nella sezione Modulistica/Associati, ed inviarlo in originale presso la sede del Fondo.



Accedendo all'area riservata sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) puoi verificare e aggiornare i dati personali del soggetto da te designato.

<sup>(\*)</sup> I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 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 della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

### Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



<sup>(1)</sup> L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato ed i trasferimenti derivanti da altra forma pensionistica. **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 2023, entro il 31/12/2023. A tal proposito si evidenzia che anche eventuali contributi versati dopo il 31/12/2023, 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.

<sup>(2)</sup> L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

### Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:



€ 104.457,27

(posizione finale)

/€ 4.545,49 annui<sup>(3)</sup>

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

<sup>(3)</sup> Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO né la COVIP.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



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.

Sul sito web del FONDO ([www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it), nella Sezione **SIMULA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE, CALCOLA QUANTO SARÀ LA RENDITA**) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

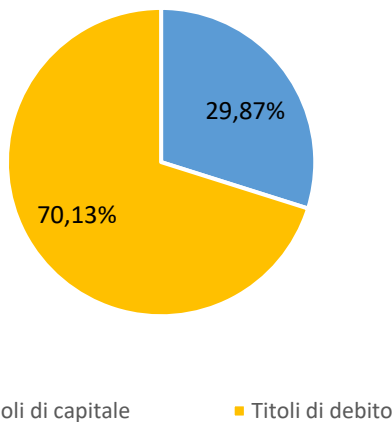
## La tua posizione individuale

### ■ Come si è formata la tua posizione individuale

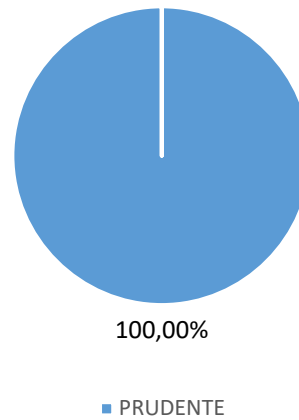
Posizione individuale al 31/12/2022		40.174,87	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2023
Hai versato	contributi lavoratore	5.959,12	370,54
	contributi datore di lavoro	7.538,58	726,85
	TFR	30.656,82	2.105,98
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	0,00	0,00
	premi di risultato	0,00	0,00
	reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	trasferimenti da altra forma pensionistica (La voce comprende l'importo dell'eventuale TFR pregresso versato al Fondo Pensione)	0,00	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	-8.526,01	0,00
	riscatti parziali	0,00	0,00
	RITA (l'importo rappresenta la somma delle rate corrisposte al lordo degli eventuali costi amministrativi per l'erogazione)	0,00	0,00
<b>Risultato netto della gestione</b>		10.737,54	2.987,81
<b>Posizione individuale al 31/12/2023</b>		<b>46.366,05</b>	

### ■ Come è composta la tua posizione individuale

#### Composizione per strumenti finanziari



#### Composizione per comparti



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine 2022				Posizione individuale a fine 2023			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
PRUDENTE	100,00%	1.917,472	20,952	40.174,87	100,00%	2.065,395	22,449	46.366,05
TOTALE	100,00%			40.174,87	100,00%			46.366,05



**AVVERTENZA:** Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni 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. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it).

## Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

### ▪ Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipo Ope*	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investito/disinvestito	Data val. quota	Val. quota	N. quote
			Contr. lav.	Contr. dat.lav.	TFR	Altro						
CT	17/01/23	PRUDENTE	109,50	210,57	574,48	0,00	0,00	0,00	894,55	31/01	21,410	41,782
CT	14/04/23	PRUDENTE	84,46	162,41	451,31	0,00	0,00	24,00	674,18	28/04	21,435	31,452
CT	17/07/23	PRUDENTE	83,61	160,79	584,33	0,00	0,00	0,00	828,73	31/07	21,831	37,961
CT	20/10/23	PRUDENTE	92,97	193,08	495,86	0,00	0,00	0,00	781,91	31/10	21,289	36,728
<b>TOTALE</b>		PRUDENTE	370,54	726,85	2.105,98	0,00	0,00	24,00	3.179,37			147,923

\*Legenda operazioni

CT

Contributo

#### AVVERTENZA:



Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta il FONDO).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare e già attribuiti alla posizione individuale.

I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

## Aspetti fiscali

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti <sup>(4)</sup>	Anno 2022	Totale dal 2001 al 2022
		0,00

<sup>(4)</sup>Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2023	Totale dal 2017 al 2023
		0,00

Premi di risultato: gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle comunicazioni ricevute dalla tua Azienda.

I premi di risultato beneficiano dell'esenzione fiscale in sede di erogazione della prestazione nei limiti di importo annuale stabilito dalla normativa di riferimento.

#### AVVERTENZA:



Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti al FONDO.

## Informazioni di carattere generale

### ▪ I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
Comparti	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	2023	3 anni (2021 - 2023)	5 anni (2019 - 2023)	10 anni (2014 - 2023)	20 anni (2004 - 2023)
PRUDENTE	No	7,14%	0,91%	2,81%	2,93%	3,39%
Benchmark		7,22%	0,14%	2,61%	2,85%	3,42%

<sup>(\*)</sup> I comparti comunque considerano aspetti ambientali, sociali e di governance. Vedasi Nota Informativa-Appendice sulla sostenibilità.



AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere 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.

- **I costi**

Costi (TER) <sup>(7)</sup> - 2023			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
PRUDENTE	0,14%	0,12%	0,26%

<sup>(7)</sup> 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 2023.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO, sull'andamento della gestione ed i costi del FONDO consultando la Nota informativa disponibile sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it), nella Sezione DOCUMENTI E NORMATIVA/DOCUMENTI DI ARCO.

## Dove trovare altre informazioni

- **Dove trovare la documentazione informativa**

Sul sito web [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) (nella sezione DOCUMENTI E NORMATIVA) sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

- **Altre informazioni rilevanti**

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

- **Cosa puoi fare nell'area riservata**

È possibile accedere all'Area Riservata utilizzando le credenziali SPID (Sistema Pubblico di Identità Digitale), questa nuova modalità di accesso non sostituisce l'accesso con le normali credenziali (CODICE FISCALE E PASSWORD PERSONALE). In caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD), ma rappresenta un'opzione aggiuntiva che ti permetterà di accedere all'Area Riservata con maggiore autonomia e sicurezza.

Accedendo all'area riservata puoi: 1) consultare la tua posizione individuale; 2) verificare ed esportare i versamenti della contribuzione fatti dalla tua Azienda; 3) aggiornare i tuoi dati di recapito; 4) verificare le pratiche in corso; 5) fare le richieste di anticipazione e di riscatti on line; 6) modificare il profilo di investimento (switch); 7) aggiornare la lista dei soggetti designati; 8) precompilare l'adesione dei fiscalmente a carico; 9) comunicare i contributi non dedotti; 10) comunicare al Fondo i versamenti volontari della contribuzione; 11) consultare i propri documenti ufficiali; 12) simulare la tua Pensione

- **Cosa puoi fare con la APP del Fondo**

È inoltre possibile accedere alla propria area riservata anche utilizzando la APP di ARCO, disponibile per smartphone o tablet con sistema operativo Android o iOS (scaricabile dagli store Google e Apple).

L'utilizzo dello SPID al momento è consentito solo se si accede alla propria Area riservata utilizzando il sito internet di ARCO, ma stiamo lavorando per renderlo operativo al più presto anche dalla APP.

Con la APP del Fondo è possibile accedere alla tua area riservata e consultare: 1) la tua posizione previdenziale; 2) i tuoi contributi; 3) le informazioni per richiedere un'anticipazione; 4) i tuoi soggetti designati; 5) i tuoi documenti; 6) i contatti di Arco; 7) il tuo profilo ed effettuare le seguenti azioni dispositive: 1) recuperare la tua password; 2) modificare la tua password; 3) aggiornare i tuoi recapiti e contatti; 4) abilitare o disabilitare le comunicazioni on-line.

- **Come contattare FONDO ARCO**

Puoi contattare telefonicamente il Fondo chiamando il numero 0286996939 nei seguenti orari: da lunedì a giovedì, h. 10:00-13:00/15:30-17:30 il venerdì, h. 10:00-13:00.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it) e mail PEC: [fondoarco@legalmail.it](mailto:fondoarco@legalmail.it).

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: PIAZZA DUCA D'AOSTA 10 - 20124 MILANO.

DCOOS5672  
COGNOME NOME  
INDIRIZZO NR  
CAP00 LOCALITA CP  
XX

Gentile Associata/o,

si informa che il presente **"Prospetto delle prestazioni pensionistiche in fase di accumulo" (ex comunicazione periodica annuale)**, trasmesso agli iscritti al 31/12/2023, è stato predisposto dal Fondo Pensione ARCO secondo le direttive della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in materia di trasparenza delle forme pensionistiche (deliberazione COVIP del 22/12/2020).

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

**Il 2023 si è chiuso con risultati molto positivi per tutti i comparti del Fondo Pensione ARCO: +5,25% per il Garantito; +7,14% per il Bilanciato Prudente; +9,46% per il Bilanciato Dinamico.**

Ti 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 tua posizione, lo puoi fare tramite il sito internet [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) (AREA RISERVATA ASSOCIATI).

**È possibile accedere all'Area Riservata utilizzando le credenziali SPID** (Sistema Pubblico di Identità Digitale), questa nuova modalità di accesso non sostituisce l'accesso con le normali credenziali (CODICE FISCALE E PASSWORD PERSONALE). In caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD), ma rappresenta un'opzione aggiuntiva che ti permetterà di accedere all'Area Riservata con maggiore autonomia e sicurezza.

Nella stessa sezione "AREA RISERVATA ASSOCIATI" è disponibile la presente comunicazione "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-Fase di accumulo"; Ti ricordiamo che puoi richiedere che la stessa ti venga messa a disposizione in formato elettronico, nella tua Area Riservata sul sito web del Fondo, in alternativa all'invio per posta ordinaria, autorizzando il Fondo dall'apposita Sezione "Dati anagrafici" della tua area riservata. Sarà sempre possibile modificare successivamente tale scelta seguendo la stessa procedura. Il Fondo ti avviserà con apposito messaggio e-mail dell'avvenuta pubblicazione nell'Area Riservata. Tale modalità ti consentirà di ricevere il documento in tempi rapidi, di archivarlo più agevolmente sul tuo computer, consultarlo facilmente e confrontarlo con quello degli anni passati e, allo stesso tempo, comporterà un risparmio di costi per il Fondo.

L'accesso al sito web di ARCO è possibile con qualsiasi computer collegabile alla rete internet oppure utilizzando uno smartphone/tablet scaricando la APP del Fondo, disponibile negli store Google e Apple; 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, ti consigliamo di aggiornare/modificare sempre i propri dati di recapito nella Sezione "Dati anagrafici" nell'AREA RISERVATA ASSOCIATI del sito web del Fondo.

Per una valutazione delle caratteristiche dei singoli comparti e dei vantaggi derivanti dall'adesione ad ARCO ti consigliamo di consultare, oltre alla Nota Informativa, l'opuscolo su ARCO disponibile sul sito web nella Sezione "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 sui dati e le informazioni contenute nel presente prospetto puoi telefonare al n. 02 /86996939 (da lunedì a giovedì 10:00 - 13:00, 15:30 - 17:30 e venerdì 10:00 - 13:00), oppure inviare una e-mail all'indirizzo: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it).

Cordiali saluti.

Milano, 21/03/2024

Il Direttore generale  
(Massimo Malavasi)

Il Presidente  
(Luciano Bettin)

## **INFORMAZIONI DI RILIEVO SUL 2023**

ARCO è un Fondo Pensione Negoziiale costituito in forma di associazione giuridica riconosciuta, autorizzato all'esercizio dell'attività dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/09/2000. Al 31/12/2023 ARCO aveva: 83.676 lavoratori associati, suddivisi su 4.405 aziende ed un patrimonio in gestione di 774,426 milioni di euro.

Si riportano di seguito alcune informazioni 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. Per ulteriori approfondimenti, inoltre, rinviamo alla **Relazione al Bilancio 2023** che sarà disponibile sul sito del Fondo (sezione BILANCI) alla fine del mese di aprile, dopo l'approvazione da parte dell'Assemblea dei Delegati.

### **ANALISI DEI RISULTATI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DEI COMPARTI DI ARCO**

I rendimenti netti dei comparti del Fondo ARCO dalla data di avvio al 31/12/2023 e per l'anno 2023 sono stati i seguenti:

Comparto	Data di avvio del comparto	Componente media in titoli azionari del comparto	Rendimento netto dalla data di avvio al 31/12/2023	Rendimento netto 2023	Benchmark netto 2023(*)	Differenza rispetto al benchmark
Garantito	01/08/2007	5%	24,95%	5,25%	(**)	-
Bilanciato Prudente	01/01/2001	30%	124,49%	7,14%	7,22%	-0,08%
Bilanciato Dinamico	01/08/2007	50%	82,44%	9,46%	9,47%	-0,01%

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

(\*\*) Dal 1° ottobre 2021 il mandato è di tipo "total return" senza benchmark allocativo (vedasi Notiziario 03/2021 disponibile sul sito web).

I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Tutti i comparti d'investimento di ARCO, nel 2023, hanno conseguito rendimenti molto positivi: Garantito +5,25%, Bilanciato Prudente +7,14%, Bilanciato Dinamico +9,46%.

I risultati sono dovuti dall'andamento positivo sia dei mercati azionari sia di quelli obbligazionari.

Dal confronto con il benchmark (il parametro di riferimento utilizzato per valutare l'andamento delle gestioni finanziarie), i comparti Bilanciato Prudente e Bilanciato Dinamico evidenziano rendimenti sostanzialmente allineati.

### **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" che sono state aggiornate nel C.d.A. del 16/07/2019. Il C.d.A. del 02/02/2024 ha svolto un'analisi sociale ed ambientale dei portafogli al 31/12/2023, con il supporto di un soggetto terzo specializzato, Nummus.info. Al 31/12/2023, il punteggio medio complessivo degli investimenti del Fondo è risultato superiore alla media dei benchmark utilizzati dalla società Nummus, evidenziando quindi l'attenzione del fondo agli aspetti sociali e ambientali.

Nummus.Info, inoltre, ha verificato il grado di allineamento dei portafogli del Fondo rispetto ai 17 obiettivi delle Nazioni Unite per l'Agenda 2030, analizzando la componente societaria. Tali indicatori sono stati confrontati con quelli del benchmark di riferimento: tutti i comparti presentano valori superiori al benchmark in più obiettivi.

### **INVESTIMENTO NEL FONDO DI FONDI INFRASTRUTTURE GESTITO DA CDP REAL ASSET SGR S.p.A.**

Il C.d.A. del 27/09/2023 considerando sia l'importanza di investire nell'economia del nostro Paese, sia che l'investimento in questi strumenti facilita la diversificazione del portafoglio e l'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento, ha approvato all'unanimità la sottoscrizione di quote del Fondo di Fondi Infrastrutture gestito da CDP Real Asset SGR pari all'1% del patrimonio dei comparti Bilanciato Prudente (6milioni euro) e Bilanciato Dinamico (800mila euro). I primi investimenti sono stati effettuati il 02/11/2023.

### **RINNOVO DELL'ASSEMBLEA DEI DELEGATI**

Le votazioni per il rinnovo si sono svolte regolarmente dal 20 al 26 novembre 2023 in modalità elettronica, con il seguente esito: Associati aventi diritto: 82.841 (ottantaduemilaottocentoquarantuno); Votanti: 345 (trecentoquarantacinque); Favorevoli: 334 (trecentotrentaquattro); Contrari: 5 (cinque); Schede bianche: 6 (sei).

Sono stati pertanto proclamati eletti tutti i componenti della lista unica, promossa dalle Parti Istitutive del Fondo Feneal-UIL, Filca-CISL, Fillea-CGIL, con 334 (trecentotrentaquattro) voti favorevoli.

### **ESERCIZIO COORDINATO TRA I FONDI PENSIONE NEGOZIALI DEI DIRITTI DI VOTO.**

Il C.d.A. di ARCO il 27/09/2023 ha deliberato l'adesione al Progetto sull'esercizio coordinato in forma consortile tra i Fondi Pensione Negoziiali finalizzato a votare nelle assemblee degli azionisti delle società partecipate sui temi sociali, ambientali e di governance (elaborato da Assofondipensione con il supporto del proxy advisor Frontis Governance). Il diritto di voto sarà esercitato dal Fondo ARCO, in forma consortile, a decorrere dai primi mesi del 2024 in gran parte delle assemblee degli azionisti delle società partecipate (circa 97).

### **ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA NEL 2023**

L'esercizio 2023 si è chiuso in modo positivo, anche grazie alla politica di ottimizzazione dei costi. Di seguito si illustrano nel dettaglio l'andamento delle entrate e uscite del Fondo ed il saldo della gestione amministrativa.

a) **ENTRATE.** Le entrate del Fondo nel corso dell'esercizio 2023 sono state pari a 1.061.840 euro, derivanti nella quasi totalità dalle quote associative.

b) **USCITE.** Le uscite del Fondo nell'esercizio 2023 sono state pari a 974.445 euro.

c) **SALDO.** Considerando le entrate e le uscite l'esercizio si sarebbe chiuso con un avanzo di 87.395 euro, a cui tuttavia deve essere aggiunto il risconto degli esercizi precedenti, pari a 815.868 euro; il saldo per l'esercizio 2023 pertanto è pari a euro 903.263. L'avanzo positivo di gestione sarà utilizzato per coprire costi futuri di natura amministrativa, legale e fiscale, di promozione, formazione e sviluppo, sostenibilità, innovazioni digitali e tecnologiche e per affrontare rischi derivanti da spese non previste.

### **MODELLO FISCALE DI CERTIFICAZIONE UNICA 2024**

Si segnala che nell'ipotesi in cui nel corso dell'anno siano state corrisposte delle anticipazioni ai sensi dell'art. 11 comma 7 del d.lgs. 252/2005 da parte del Fondo Pensione il Modello di Certificazione Unica per l'attestazione delle imposte operate dal Fondo Pensione è disponibile nell'area riservata all'iscritto sul sito web di ARCO nella sezione DOCUMENTI.





## Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2023)

### I tuoi dati<sup>(\*)</sup>

<b>Cognome e nome:</b>	COGNOME NOME	<b>Numero di iscrizione:</b>	NNNN
<b>Luogo e data di nascita:</b>	LOCALITA 99/99/9999	<b>Data di adesione a FONDO ARCO:</b>	01/06/2007
<b>Residenza:</b>	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	<b>Data di adesione alla previdenza complementare:</b>	01/06/2007
<b>Codice fiscale:</b>	CODICEFISCALEXX	<b>Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:</b>	03/08/2029
<b>Tipologia di adesione:</b>	COLLETTIVA		

**Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:** Eredi



*EREDI: in caso di premorienza, la posizione sarà liquidata a favore degli eredi legittimi.*

*DESIGNATO: in caso di premorienza, la posizione sarà liquidata a favore della persona designata, che potrà essere anche diversa dagli eredi legittimi.*

**AVVERTENZE:** Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta il FONDO.

Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza puoi farlo direttamente online dalla tua area riservata sul sito web del Fondo, nella sezione Soggetti Designati, oppure puoi compilare il modulo cartaceo di designazione, disponibile sul sito web del Fondo nella sezione Modulistica/Associati, ed inviarlo in originale presso la sede del Fondo.



Accedendo all'area riservata sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) puoi verificare e aggiornare i dati personali del soggetto da te designato.

<sup>(\*)</sup> I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 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 della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

### Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



<sup>(1)</sup> L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato ed i trasferimenti derivanti da altra forma pensionistica. **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 2023, entro il 31/12/2023. A tal proposito si evidenzia che anche eventuali contributi versati dopo il 31/12/2023, 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.

<sup>(2)</sup> L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

### Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:



€ 62.999,96

(posizione finale)

/€ 2.852,11 annui<sup>(3)</sup>

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

<sup>(3)</sup> Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO né la COVIP.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



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.

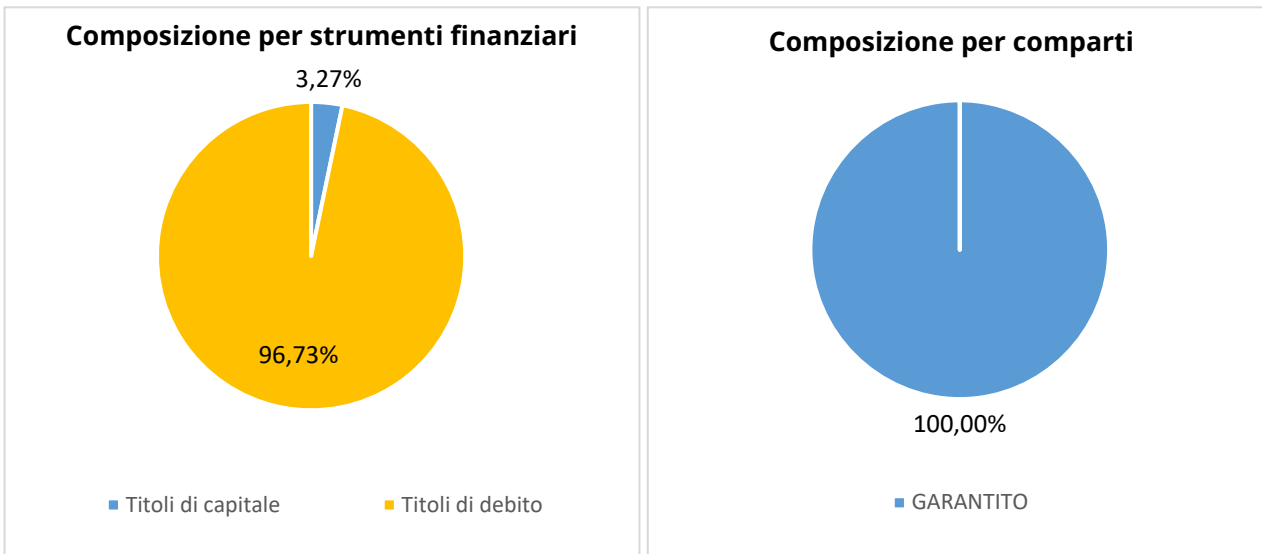
Sul sito web del FONDO ([www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it), nella Sezione **SIMULA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE, CALCOLA QUANTO SARÀ LA RENDITA**) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## La tua posizione individuale

### ■ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2022		31.230,74	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2023
Hai versato	contributi lavoratore	5.143,96	402,92
	contributi datore di lavoro	6.750,32	790,56
	TFR	31.095,23	2.354,70
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	0,00	0,00
	premi di risultato	0,00	0,00
	reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	trasferimenti da altra forma pensionistica (La voce comprende l'importo dell'eventuale TFR pregresso versato al Fondo Pensione)	0,00	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	-7.675,63	0,00
	riscatti parziali	0,00	0,00
	RITA (l'importo rappresenta la somma delle rate corrisposte al lordo degli eventuali costi amministrativi per l'erogazione)	0,00	0,00
<b>Risultato netto della gestione</b>		1.197,50	1.732,46
<b>Posizione individuale al 31/12/2023</b>		<b>36.511,38</b>	

### ■ Come è composta la tua posizione individuale



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine 2022				Posizione individuale a fine 2023			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
GARANTITO	100,00%	2.630,622	11,872	31.230,74	100,00%	2.922,079	12,495	36.511,38
TOTALE	100,00%			31.230,74	100,00%			36.511,38



**AVVERTENZA:** Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni 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. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it).

## Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

### ▪ Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipo Ope*	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investito/disinvestito	Data val. quota	Val. quota	N. quote
			Contr. lav.	Contr. dat.lav.	TFR	Altro						
CT	20/01/23	GARANTITO	121,88	234,39	649,14	0,00	0,00	0,00	1.005,41	31/01	12,006	83,743
CT	19/04/23	GARANTITO	90,87	174,76	484,38	0,00	0,00	24,00	726,01	28/04	12,064	60,180
CT	13/07/23	GARANTITO	88,02	169,26	645,01	0,00	0,00	0,00	902,29	31/07	12,156	74,226
CT	18/10/23	GARANTITO	102,15	212,15	576,17	0,00	0,00	0,00	890,47	31/10	12,147	73,308
<b>TOTALE</b>		GARANTITO	402,92	790,56	2.354,70	0,00	0,00	24,00	3.524,18			291,457

\*Legenda operazioni

CT Contributo

#### AVVERTENZA:



Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta il FONDO).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare e già attribuiti alla posizione individuale.

I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

## Aspetti fiscali

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti <sup>(4)</sup>	Anno 2022	Totale dal 2001 al 2022
		0,00

<sup>(4)</sup>Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2023	Totale dal 2017 al 2023
		0,00

Premi di risultato: gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle comunicazioni ricevute dalla tua Azienda.

I premi di risultato beneficiano dell'esenzione fiscale in sede di erogazione della prestazione nei limiti di importo annuale stabilito dalla normativa di riferimento.

#### AVVERTENZA:



Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti al FONDO.

## Informazioni di carattere generale

### ▪ I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
Comparti	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	2023	3 anni (2021 - 2023)	5 anni (2019 - 2023)	10 anni (2014 - 2023)	20 anni (2004 - 2023)
GARANTITO	No	5,25%	-0,91%	0,22%	0,44%	N/D
Benchmark		N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

<sup>(\*)</sup> I comparti comunque considerano aspetti ambientali, sociali e di governance. Vedasi Nota Informativa-Appendice sulla sostenibilità.



AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere 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.

- **I costi**

Costi (TER) <sup>(7)</sup> - 2023			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
GARANTITO	0,18%	0,44%	0,62%

<sup>(7)</sup> 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 2023.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO, sull'andamento della gestione ed i costi del FONDO consultando la Nota informativa disponibile sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it), nella Sezione DOCUMENTI E NORMATIVA/DOCUMENTI DI ARCO.

## Dove trovare altre informazioni

- **Dove trovare la documentazione informativa**

Sul sito web [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) (nella sezione DOCUMENTI E NORMATIVA) sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

- **Altre informazioni rilevanti**

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

- **Cosa puoi fare nell'area riservata**

È possibile accedere all'Area Riservata utilizzando le credenziali SPID (Sistema Pubblico di Identità Digitale), questa nuova modalità di accesso non sostituisce l'accesso con le normali credenziali (CODICE FISCALE E PASSWORD PERSONALE). In caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD), ma rappresenta un'opzione aggiuntiva che ti permetterà di accedere all'Area Riservata con maggiore autonomia e sicurezza.

Accedendo all'area riservata puoi: 1) consultare la tua posizione individuale; 2) verificare ed esportare i versamenti della contribuzione fatti dalla tua Azienda; 3) aggiornare i tuoi dati di recapito; 4) verificare le pratiche in corso; 5) fare le richieste di anticipazione e di riscatti on line; 6) modificare il profilo di investimento (switch); 7) aggiornare la lista dei soggetti designati; 8) precompilare l'adesione dei fiscalmente a carico; 9) comunicare i contributi non dedotti; 10) comunicare al Fondo i versamenti volontari della contribuzione; 11) consultare i propri documenti ufficiali; 12) simulare la tua Pensione

- **Cosa puoi fare con la APP del Fondo**

È inoltre possibile accedere alla propria area riservata anche utilizzando la APP di ARCO, disponibile per smartphone o tablet con sistema operativo Android o iOS (scaricabile dagli store Google e Apple).

L'utilizzo dello SPID al momento è consentito solo se si accede alla propria Area riservata utilizzando il sito internet di ARCO, ma stiamo lavorando per renderlo operativo al più presto anche dalla APP.

Con la APP del Fondo è possibile accedere alla tua area riservata e consultare: 1) la tua posizione previdenziale; 2) i tuoi contributi; 3) le informazioni per richiedere un'anticipazione; 4) i tuoi soggetti designati; 5) i tuoi documenti; 6) i contatti di Arco; 7) il tuo profilo ed effettuare le seguenti azioni dispositive: 1) recuperare la tua password; 2) modificare la tua password; 3) aggiornare i tuoi recapiti e contatti; 4) abilitare o disabilitare le comunicazioni on-line.

- **Come contattare FONDO ARCO**

Puoi contattare telefonicamente il Fondo chiamando il numero 0286996939 nei seguenti orari: da lunedì a giovedì, h. 10:00-13:00/15:30-17:30 il venerdì, h. 10:00-13:00.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it) e mail PEC: [fondoarco@legalmail.it](mailto:fondoarco@legalmail.it).

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: PIAZZA DUCA D'AOSTA 10 - 20124 MILANO.

DCOOS5672  
COGNOME NOME  
INDIRIZZO NR  
CAP00 LOCALITA CP  
XX

Gentile Associata/o,

si informa che il presente **"Prospetto delle prestazioni pensionistiche in fase di accumulo" (ex comunicazione periodica annuale)**, trasmesso agli iscritti al 31/12/2023, è stato predisposto dal Fondo Pensione ARCO secondo le direttive della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in materia di trasparenza delle forme pensionistiche (deliberazione COVIP del 22/12/2020).

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

**Il 2023 si è chiuso con risultati molto positivi per tutti i comparti del Fondo Pensione ARCO: +5,25% per il Garantito; +7,14% per il Bilanciato Prudente; +9,46% per il Bilanciato Dinamico.**

Ti 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 tua posizione, lo puoi fare tramite il sito internet [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) (AREA RISERVATA ASSOCIATI).

**È possibile accedere all'Area Riservata utilizzando le credenziali SPID** (Sistema Pubblico di Identità Digitale), questa nuova modalità di accesso non sostituisce l'accesso con le normali credenziali (CODICE FISCALE E PASSWORD PERSONALE). In caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD), ma rappresenta un'opzione aggiuntiva che ti permetterà di accedere all'Area Riservata con maggiore autonomia e sicurezza.

Nella stessa sezione "AREA RISERVATA ASSOCIATI" è disponibile la presente comunicazione "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-Fase di accumulo"; Ti ricordiamo che puoi richiedere che la stessa ti venga messa a disposizione in formato elettronico, nella tua Area Riservata sul sito web del Fondo, in alternativa all'invio per posta ordinaria, autorizzando il Fondo dall'apposita Sezione "Dati anagrafici" della tua area riservata. Sarà sempre possibile modificare successivamente tale scelta seguendo la stessa procedura. Il Fondo ti avviserà con apposito messaggio e-mail dell'avvenuta pubblicazione nell'Area Riservata. Tale modalità ti consentirà di ricevere il documento in tempi rapidi, di archivarlo più agevolmente sul tuo computer, consultarlo facilmente e confrontarlo con quello degli anni passati e, allo stesso tempo, comporterà un risparmio di costi per il Fondo.

L'accesso al sito web di ARCO è possibile con qualsiasi computer collegabile alla rete internet oppure utilizzando uno smartphone/tablet scaricando la APP del Fondo, disponibile negli store Google e Apple; in alternativa potrà rivolgersi a FILLEA-CGIL, FILCA-CISL, FENEAL-UIL e ai Patronati Acli, Inas-Cisl, Inca-Cgil, Ital-Uiil, che assicurano tale servizio.

Per essere costantemente aggiornato sulle novità che riguardano il Fondo ARCO e/o la normativa sulla previdenza complementare, ti consigliamo di aggiornare/modificare sempre i propri dati di recapito nella Sezione "Dati anagrafici" nell'AREA RISERVATA ASSOCIATI del sito web del Fondo.

Per una valutazione delle caratteristiche dei singoli comparti e dei vantaggi derivanti dall'adesione ad ARCO ti consigliamo di consultare, oltre alla Nota Informativa, l'opuscolo su ARCO disponibile sul sito web nella Sezione "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 sui dati e le informazioni contenute nel presente prospetto puoi telefonare al n. 02 /86996939 (da lunedì a giovedì 10:00 - 13:00, 15:30 - 17:30 e venerdì 10:00 - 13:00), oppure inviare una e-mail all'indirizzo: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it).

Cordiali saluti.

Milano, 21/03/2024

Il Direttore generale  
(Massimo Malavasi)

Il Presidente  
(Luciano Bettin)

## **INFORMAZIONI DI RILIEVO SUL 2023**

ARCO è un Fondo Pensione Negoziiale costituito in forma di associazione giuridica riconosciuta, autorizzato all'esercizio dell'attività dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/09/2000. Al 31/12/2023 ARCO aveva: 83.676 lavoratori associati, suddivisi su 4.405 aziende ed un patrimonio in gestione di 774,426 milioni di euro.

Si riportano di seguito alcune informazioni 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. Per ulteriori approfondimenti, inoltre, rinviamo alla **Relazione al Bilancio 2023** che sarà disponibile sul sito del Fondo (sezione BILANCI) alla fine del mese di aprile, dopo l'approvazione da parte dell'Assemblea dei Delegati.

### **ANALISI DEI RISULTATI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DEI COMPARTI DI ARCO**

I rendimenti netti dei comparti del Fondo ARCO dalla data di avvio al 31/12/2023 e per l'anno 2023 sono stati i seguenti:

Comparto	Data di avvio del comparto	Componente media in titoli azionari del comparto	Rendimento netto dalla data di avvio al 31/12/2023	Rendimento netto 2023	Benchmark netto 2023(*)	Differenza rispetto al benchmark
Garantito	01/08/2007	5%	24,95%	5,25%	(**)	-
Bilanciato Prudente	01/01/2001	30%	124,49%	7,14%	7,22%	-0,08%
Bilanciato Dinamico	01/08/2007	50%	82,44%	9,46%	9,47%	-0,01%

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

(\*\*) Dal 1° ottobre 2021 il mandato è di tipo "total return" senza benchmark allocativo (vedasi Notiziario 03/2021 disponibile sul sito web).

*I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri*

Tutti i comparti d'investimento di ARCO, nel 2023, hanno conseguito rendimenti molto positivi: Garantito +5,25%, Bilanciato Prudente +7,14%, Bilanciato Dinamico +9,46%.

I risultati sono dovuti dall'andamento positivo sia dei mercati azionari sia di quelli obbligazionari.

Dal confronto con il benchmark (il parametro di riferimento utilizzato per valutare l'andamento delle gestioni finanziarie), i comparti Bilanciato Prudente e Bilanciato Dinamico evidenziano rendimenti sostanzialmente allineati.

### **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" che sono state aggiornate nel C.d.A. del 16/07/2019. Il C.d.A. del 02/02/2024 ha svolto un'analisi sociale ed ambientale dei portafogli al 31/12/2023, con il supporto di un soggetto terzo specializzato, Nummus.info. Al 31/12/2023, il punteggio medio complessivo degli investimenti del Fondo è risultato superiore alla media dei benchmark utilizzati dalla società Nummus, evidenziando quindi l'attenzione del fondo agli aspetti sociali e ambientali.

Nummus.Info, inoltre, ha verificato il grado di allineamento dei portafogli del Fondo rispetto ai 17 obiettivi delle Nazioni Unite per l'Agenda 2030, analizzando la componente societaria. Tali indicatori sono stati confrontati con quelli del benchmark di riferimento: tutti i comparti presentano valori superiori al benchmark in più obiettivi.

### **INVESTIMENTO NEL FONDO DI FONDI INFRASTRUTTURE GESTITO DA CDP REAL ASSET SGR S.p.A.**

Il C.d.A. del 27/09/2023 considerando sia l'importanza di investire nell'economia del nostro Paese, sia che l'investimento in questi strumenti facilita la diversificazione del portafoglio e l'ottimizzazione del profilo di rischio-rendimento, ha approvato all'unanimità la sottoscrizione di quote del Fondo di Fondi Infrastrutture gestito da CDP Real Asset SGR pari all'1% del patrimonio dei comparti Bilanciato Prudente (6milioni euro) e Bilanciato Dinamico (800mila euro). I primi investimenti sono stati effettuati il 02/11/2023.

### **RINNOVO DELL'ASSEMBLEA DEI DELEGATI**

Le votazioni per il rinnovo si sono svolte regolarmente dal 20 al 26 novembre 2023 in modalità elettronica, con il seguente esito: Associati aventi diritto: 82.841 (ottantaduemilaottocentoquarantuno); Votanti: 345 (trecentoquarantacinque); Favorevoli: 334 (trecentotrentaquattro); Contrari: 5 (cinque); Schede bianche: 6 (sei).

Sono stati pertanto proclamati eletti tutti i componenti della lista unica, promossa dalle Parti Istitutive del Fondo Feneal-UIL, Filca-CISL, Fillea-CGIL, con 334 (trecentotrentaquattro) voti favorevoli.

### **ESERCIZIO COORDINATO TRA I FONDI PENSIONE NEGOZIALI DEI DIRITTI DI VOTO.**

Il C.d.A. di ARCO il 27/09/2023 ha deliberato l'adesione al Progetto sull'esercizio coordinato in forma consortile tra i Fondi Pensione Negoziiali finalizzato a votare nelle assemblee degli azionisti delle società partecipate sui temi sociali, ambientali e di governance (elaborato da Assofondipensione con il supporto del proxy advisor Frontis Governance). Il diritto di voto sarà esercitato dal Fondo ARCO, in forma consortile, a decorrere dai primi mesi del 2024 in gran parte delle assemblee degli azionisti delle società partecipate (circa 97).

### **ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA NEL 2023**

L'esercizio 2023 si è chiuso in modo positivo, anche grazie alla politica di ottimizzazione dei costi. Di seguito si illustrano nel dettaglio l'andamento delle entrate e uscite del Fondo ed il saldo della gestione amministrativa.

a) **ENTRATE.** Le entrate del Fondo nel corso dell'esercizio 2023 sono state pari a 1.061.840 euro, derivanti nella quasi totalità dalle quote associative.

b) **USCITE.** Le uscite del Fondo nell'esercizio 2023 sono state pari a 974.445 euro.

c) **SALDO.** Considerando le entrate e le uscite l'esercizio si sarebbe chiuso con un avanzo di 87.395 euro, a cui tuttavia deve essere aggiunto il risconto degli esercizi precedenti, pari a 815.868 euro; il saldo per l'esercizio 2023 pertanto è pari a euro 903.263. L'avanzo positivo di gestione sarà utilizzato per coprire costi futuri di natura amministrativa, legale e fiscale, di promozione, formazione e sviluppo, sostenibilità, innovazioni digitali e tecnologiche e per affrontare rischi derivanti da spese non previste.

### **MODELLO FISCALE DI CERTIFICAZIONE UNICA 2024**

Si segnala che nell'ipotesi in cui nel corso dell'anno siano state corrisposte delle anticipazioni ai sensi dell'art. 11 comma 7 del d.lgs. 252/2005 da parte del Fondo Pensione il Modello di Certificazione Unica per l'attestazione delle imposte operate dal Fondo Pensione è disponibile nell'area riservata all'iscritto sul sito web di ARCO nella sezione DOCUMENTI.



## Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2023)

### I tuoi dati<sup>(\*)</sup>

<b>Cognome e nome:</b>	COGNOME NOME	<b>Numero di iscrizione:</b>	NNNN
<b>Luogo e data di nascita:</b>	LOCALITA 99/99/9999	<b>Data di adesione a FONDO ARCO:</b>	01/07/2007
<b>Residenza:</b>	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	<b>Data di adesione alla previdenza complementare:</b>	01/07/2007
<b>Codice fiscale:</b>	CODICEFISCALEXX	<b>Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:</b>	05/12/2033
<b>Tipologia di adesione:</b>	COLLETTIVA		

### Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:

Eredi



**EREDI:** in caso di premorienza, la posizione sarà liquidata a favore degli eredi legittimi.

**DESIGNATO:** in caso di premorienza, la posizione sarà liquidata a favore della persona designata, che potrà essere anche diversa dagli eredi legittimi.

**AVVERTENZE:** Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta il FONDO.

Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza puoi farlo direttamente online dalla tua area riservata sul sito web del Fondo, nella sezione Soggetti Designati, oppure puoi compilare il modulo cartaceo di designazione, disponibile sul sito web del Fondo nella sezione Modulistica/Associati, ed inviarlo in originale presso la sede del Fondo.



Accedendo all'area riservata sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) puoi verificare e aggiornare i dati personali del soggetto da te designato.

<sup>(\*)</sup> I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 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 della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

### Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



<sup>(1)</sup> L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato ed i trasferimenti derivanti da altra forma pensionistica. **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 2023, entro il 31/12/2023. A tal proposito si evidenzia che anche eventuali contributi versati dopo il 31/12/2023, 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.

<sup>(2)</sup> L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

### Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al MOMENTO DEL PENSIONAMENTO potresti avere:



€ 73.292,76

(posizione finale)

/€ 3.318,08 annui<sup>(3)</sup>

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

<sup>(3)</sup> Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO né la COVIP.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



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.

Sul sito web del FONDO ([www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it), nella Sezione **SIMULA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE, CALCOLA QUANTO SARÀ LA RENDITA**) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

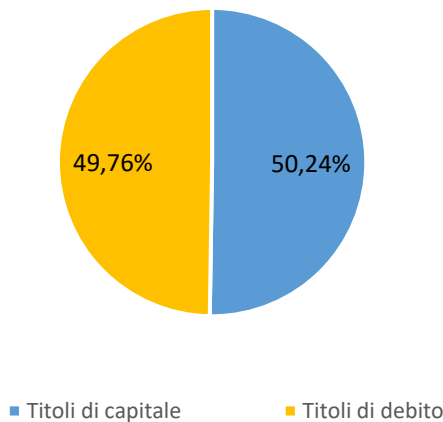
## La tua posizione individuale

### ▪ Come si è formata la tua posizione individuale

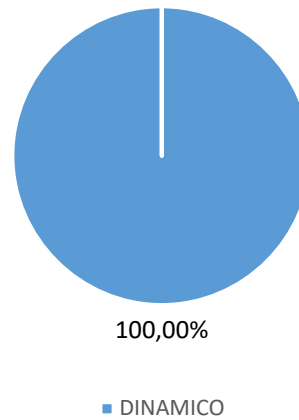
Posizione individuale al 31/12/2022		20.365,19	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2023
Hai versato	contributi lavoratore	5.240,53	398,24
	contributi datore di lavoro	6.947,83	781,16
	TFR	30.207,17	2.261,78
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	0,00	0,00
	premi di risultato	0,00	0,00
	reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	trasferimenti da altra forma pensionistica (La voce comprende l'importo dell'eventuale TFR pregresso versato al Fondo Pensione)	0,00	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	-27.466,03	0,00
	riscatti parziali	0,00	0,00
	RITA (l'importo rappresenta la somma delle rate corrisposte al lordo degli eventuali costi amministrativi per l'erogazione)	0,00	0,00
<b>Risultato netto della gestione</b>		10.969,26	2.092,39
<b>Posizione individuale al 31/12/2023</b>		<b>25.898,76</b>	

### ▪ Come è composta la tua posizione individuale

#### Composizione per strumenti finanziari



#### Composizione per comparti



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine 2022				Posizione individuale a fine 2023			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
DINAMICO	100,00%	1.221,887	16,667	20.365,19	100,00%	1.419,577	18,244	25.898,76
TOTALE	100,00%			20.365,19	100,00%			25.898,76



**AVVERTENZA:** Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni 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. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it).



## Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

### ▪ Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipo Ope*	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investito/disinvestito	Data val. quota	Val. quota	N. quote
			Contr. lav.	Contr. dat.lav.	TFR	Altro						
CT	17/01/23	DINAMICO	118,93	228,70	625,73	0,00	0,00	0,00	973,36	31/01	17,151	56,752
CT	14/04/23	DINAMICO	90,54	174,14	481,61	0,00	0,00	24,00	722,29	28/04	17,189	42,021
CT	17/07/23	DINAMICO	89,51	172,15	626,50	0,00	0,00	0,00	888,16	31/07	17,728	50,099
CT	20/10/23	DINAMICO	99,26	206,17	527,94	0,00	0,00	0,00	833,37	31/10	17,071	48,818
<b>TOTALE</b>		DINAMICO	398,24	781,16	2.261,78	0,00	0,00	24,00	3.417,18			197,690

\*Legenda operazioni

CT

Contributo

#### AVVERTENZA:



Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta il FONDO).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare e già attribuiti alla posizione individuale.

I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

## Aspetti fiscali

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti <sup>(4)</sup>	Anno 2022	Totale dal 2001 al 2022
		0,00

<sup>(4)</sup>Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2023	Totale dal 2017 al 2023
		0,00

Premi di risultato: gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle comunicazioni ricevute dalla tua Azienda.

I premi di risultato beneficiano dell'esenzione fiscale in sede di erogazione della prestazione nei limiti di importo annuale stabilito dalla normativa di riferimento.

#### AVVERTENZA:



Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti al FONDO.

## Informazioni di carattere generale

### ▪ I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
Comparti	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	2023	3 anni (2021 - 2023)	5 anni (2019 - 2023)	10 anni (2014 - 2023)	20 anni (2004 - 2023)
DINAMICO	No	9,46%	1,85%	4,42%	3,91%	N/D
Benchmark		9,47%	1,38%	4,33%	4,12%	N/D

<sup>(\*)</sup> I comparti comunque considerano aspetti ambientali, sociali e di governance. Vedasi Nota Informativa-Appendice sulla sostenibilità.



**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere 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.

- **I costi**

Costi (TER) <sup>(7)</sup> - 2023			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
DINAMICO	0,12%	0,12%	0,24%

<sup>(7)</sup> 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 2023.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO, sull'andamento della gestione ed i costi del FONDO consultando la Nota informativa disponibile sul sito web del Fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it), nella Sezione DOCUMENTI E NORMATIVA/DOCUMENTI DI ARCO.

## Dove trovare altre informazioni

- **Dove trovare la documentazione informativa**

Sul sito web [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) (nella sezione DOCUMENTI E NORMATIVA) sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

- **Altre informazioni rilevanti**

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

- **Cosa puoi fare nell'area riservata**

È possibile accedere all'Area Riservata utilizzando le credenziali SPID (Sistema Pubblico di Identità Digitale), questa nuova modalità di accesso non sostituisce l'accesso con le normali credenziali (CODICE FISCALE E PASSWORD PERSONALE). In caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD), ma rappresenta un'opzione aggiuntiva che ti permetterà di accedere all'Area Riservata con maggiore autonomia e sicurezza.

Accedendo all'area riservata puoi: 1) consultare la tua posizione individuale; 2) verificare ed esportare i versamenti della contribuzione fatti dalla tua Azienda; 3) aggiornare i tuoi dati di recapito; 4) verificare le pratiche in corso; 5) fare le richieste di anticipazione e di riscatti on line; 6) modificare il profilo di investimento (switch); 7) aggiornare la lista dei soggetti designati; 8) precompilare l'adesione dei fiscalmente a carico; 9) comunicare i contributi non dedotti; 10) comunicare al Fondo i versamenti volontari della contribuzione; 11) consultare i propri documenti ufficiali; 12) simulare la tua Pensione

- **Cosa puoi fare con la APP del Fondo**

È inoltre possibile accedere alla propria area riservata anche utilizzando la APP di ARCO, disponibile per smartphone o tablet con sistema operativo Android o iOS (scaricabile dagli store Google e Apple).

L'utilizzo dello SPID al momento è consentito solo se si accede alla propria Area riservata utilizzando il sito internet di ARCO, ma stiamo lavorando per renderlo operativo al più presto anche dalla APP.

Con la APP del Fondo è possibile accedere alla tua area riservata e consultare: 1) la tua posizione previdenziale; 2) i tuoi contributi; 3) le informazioni per richiedere un'anticipazione; 4) i tuoi soggetti designati; 5) i tuoi documenti; 6) i contatti di Arco; 7) il tuo profilo ed effettuare le seguenti azioni dispositive: 1) recuperare la tua password; 2) modificare la tua password; 3) aggiornare i tuoi recapiti e contatti; 4) abilitare o disabilitare le comunicazioni on-line.

- **Come contattare FONDO ARCO**

Puoi contattare telefonicamente il Fondo chiamando il numero 0286996939 nei seguenti orari: da lunedì a giovedì, h. 10:00-13:00/15:30-17:30 il venerdì, h. 10:00-13:00.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it) e mail PEC: [fondoarco@legalmail.it](mailto:fondoarco@legalmail.it).

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: PIAZZA DUCA D'AOSTA 10 - 20124 MILANO.