



Fondo Pensione Arco
Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it
PEC: fondoarco@legalmail.it

Associazione giuridica riconosciuta. Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106



DCOOS5672
COGNOME NOME
INDIRIZZO NR
CAP00 LOCALITA CP
XX

Gentile Associata/o,

si informa che, con la deliberazione del 22/12/2020, la COVIP ha emanato, a decorrere dal 2021, nuove Direttive in materia di trasparenza delle forme pensionistiche, tra cui anche nuove "Disposizioni in materia di Comunicazioni agli Aderenti e Beneficiari". A seguito di tali provvedimenti, la comunicazione inviata dal Fondo annualmente ai propri Associati, prima definita **Comunicazione Periodica**, è ora denominata **"Prospetto delle prestazioni pensionistiche in fase di accumulo"**. Le modifiche sono state introdotte al fine di rendere la comunicazione annuale agli Associati più completa e chiara, sia nella struttura che nei contenuti.

Il presente prospetto, trasmesso agli iscritti al 31/12/2021, è stato pertanto predisposto dal Fondo Pensione ARCO secondo il nuovo Schema predisposto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

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

Anche il 2021 si è chiuso con risultati positivi per tutti i comparti del Fondo Pensione ARCO: +0,74% per il Garantito; +6,43% per il Bilanciato Prudente; +9,52% 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 UserId e password che Le sono state già comunicate (in caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo www.fondoarco.it nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD).

Nella stessa sezione "AREA RISERVATA ASSOCIATI" è disponibile la presente comunicazione "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-Fase di accumulo"; Le ricordiamo che può richiedere che la stessa le venga messa a disposizione in formato elettronico, nella sua Area Riservata sul sito web del Fondo, in alternativa all'invio per posta ordinaria, autorizzando il Fondo dall'apposita Sezione "Dati anagrafici" della sua area riservata. Sarà sempre possibile modificare successivamente tale scelta seguendo la stessa procedura. Il Fondo l'avviserà con apposito messaggio e-mail dell'avvenuta pubblicazione nell'Area Riservata. Tale modalità Le consentirà di ricevere il documento in tempi rapidi, di archivarlo più agevolmente sul suo 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, Le 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 Le 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 può 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.

Cordiali saluti.

Milano, 23/03/2022

Il Direttore generale
(Massimo Malavasi)

Il Presidente
(Luciano Bettin)

INFORMAZIONI DI RILIEVO SUL 2021

ARCO è un Fondo Pensione Negoziante costituito in forma di associazione, autorizzato all'esercizio dell'attività dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/09/2000. Al 31/12/2021 ARCO aveva: 80.737 lavoratori associati, suddivisi su 4.461 aziende ed un patrimonio in gestione di 759,366milioni di euro.

ANALISI DEI RISULTATI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DEI COMPARTI DI ARCO

Tutti i comparti d'investimento di ARCO, nel 2021, hanno conseguito rendimenti positivi: +0,74% per il Garantito; +6,43% per il Bilanciato Prudente; +9,52% per il Bilanciato Dinamico (vedasi Notiziario 01/2022 disponibile sul sito del Fondo). I risultati sono dovuti principalmente dall'andamento positivo dei mercati azionari. Dal confronto con i rispettivi benchmark (i parametri di riferimento utilizzati per valutare l'andamento delle gestioni finanziarie), i comparti Bilanciato Prudente e Bilanciato Dinamico hanno registrato un rendimento superiore ad essi (al netto degli oneri di gestione e delle imposte) specialmente a causa delle scelte di allocazione tattica dei gestori finanziari (ripartizione del portafoglio tra la parte obbligazionaria e quella azionaria).

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 02/02/2022 ha svolto un'analisi sociale ed ambientale dei portafogli al 31/12/2022, con il supporto di un soggetto terzo specializzato, Nummus.info. Al 31/12/2021, 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.

MODIFICHE STATUTARIE: Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, C.d.A. del 16/09/2021. Autorizzazione COVIP delle iscrizioni contrattuali al Fondo

L'Assemblea straordinaria del 27/04/2021 ha approvato all'unanimità alcune modifiche allo statuto del Fondo relative sia a migliorie e adeguamenti normativi, sia al fine di consentire l'iscrizione contrattuale al Fondo dei lavoratori dei settori Legno, Sughero, Mobile, Arredamento e Boschi Forestali industria (CCNL 19/10/2020). Tale possibilità è stata estesa, con successiva istanza alla COVIP (del 12/07/2021), ai lavoratori della piccola e media industria (PMI) del Legno, Sughero, Mobile e Arredamento, delle industrie Boschive e Forestali. A seguito della richiesta di chiarimenti della COVIP del 21/07/2021 nel merito dell'istanza di modifiche statutarie, il C.d.A. del 16/09/2021 ha apportato allo statuto del Fondo le modifiche richieste dall'Autorità di vigilanza. Il 22/10/2021 l'Organo di Vigilanza COVIP ha approvato le modifiche statutarie autorizzando l'iscrizione contrattuale al Fondo.

RINNOVO del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci di ARCO

Il C.d.A. e il C.d.S., che si erano insediati il 23/05/2018, hanno terminato il loro mandato il 27/04/2021. Nel merito del rinnovo di detti organi in occasione dell'Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, per quanto riguarda: a) il **Consiglio di Amministrazione** (art. 18 dello Statuto): sono stati eletti i sette Consiglieri in rappresentanza dei lavoratori associati e sono stati comunicati i nominativi dei sette Consiglieri in rappresentanza delle Organizzazioni datoriali designati dalle stesse; b) il **Collegio dei Sindaci** (art. 24 dello Statuto): sono stati eletti i quattro Sindaci in rappresentanza dei lavoratori associati (2 effettivi, 2 supplenti) e sono stati comunicati i nominativi dei quattro Sindaci in rappresentanza delle Organizzazioni datoriali (2 effettivi, 2 supplenti) designati dalle stesse. I nuovi C.d.A. e C.d.S. di ARCO si sono insediati il 25/05/2021. Per quanto riguarda il C.d.A., il Consiglio ha eletto Presidente il sig. Luciano Bettin e Vice Presidente il sig. Manfredo Turchetti. Per quanto riguarda il C.d.S., il Collegio ha nominato Presidente il sig. Paolo Rossi.

MODIFICA della gestione del comparto Garantito

Premesso che il gestore del comparto, UnipolSai Assicurazioni, ha richiesto alcune modifiche al mandato di gestione per cogliere maggiori opportunità di mercato, il C.d.A. di ARCO, il 16/09/2021, a seguito di una approfondita valutazione sulle richieste avanzate dal gestore, ha approvato le modifiche alla politica di investimento del comparto che fino al 30/09/2021 è stato gestito con un benchmark allocativo, dal 1° ottobre 2021 la gestione è di tipo "total return". Inoltre, sono stati previsti limiti d'investimento più ampi: massimo 40% obbligazioni corporate, di cui fino a 3% obbligazioni corporate HY; massimo 1,5% di esposizione al singolo emittente; Volatilità ex post 4,5% (vedasi Notiziario 03/2021, disponibile sul sito web del Fondo).

RESTITUZIONE DI PARTE DELLE QUOTE ASSOCIATIVE DEL 2021

Premesso che il Fondo ARCO è un'associazione senza scopo di lucro, il C.d.A. del 21/12/2021, visto il positivo andamento della gestione amministrativa del Fondo dovuto all'ottimizzazione dei costi di gestione, ha deliberato di restituire agli Associati che hanno effettuato versamenti nel 2021, proporzionalmente alle quote associative trattenute nel corso del 2021, l'importo complessivo di 80mila euro (100mila nel 2020).

La decisione è motivata dal fatto che le entrate ordinarie sono state eccedenti rispetto al fabbisogno della gestione amministrativa del Fondo per l'esercizio 2021.

La restituzione è stata effettuata sulle singole posizioni previdenziali degli Associati, che hanno fatto versamenti nel 2021, con la valorizzazione del 31/12/2021, proporzionalmente alle quote associative trattenute nel corso del 2021. Pertanto, la quota associativa per il 2021, a carico di ciascun Associato con contribuzione ordinaria, è stata mediamente di 23,10 euro (19,95 nel 2020; 24,80 euro nel 2019). La quota associativa 2021 restituita a ciascun Associato è stata pari mediamente a circa 2,70 euro.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA NEL 2021

L'esercizio 2021 si è chiuso in modo positivo, 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** La voce principale delle entrate è rappresentata dalla quota associativa che il Fondo utilizza per le spese di funzionamento. L'Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, su proposta del C.d.A., ha fissato le seguenti quote associative: 1) per gli Associati con contribuzione ordinaria nel corso dell'anno, per gli associati silenti e con la sola destinazione del TFR: 0,13% della retribuzione utile ai fini del calcolo della contribuzione, con un limite massimo annuo pari a 100,00 euro (dal 2008 costante); 2) per gli Associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno o che effettuano solo versamenti volontari, per i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e per gli associati che hanno convertito la posizione in RITA: 12 euro (invariata rispetto al 2020); 3) per i lavoratori che aderiranno tacitamente al Fondo: non viene prelevata la quota di iscrizione, ma la quota associativa è pari a quella versata dai soci che effettuano versamenti nel corso dell'anno (invariata rispetto al 2020); 4) per i lavoratori del settore legno arredo industria e PMI che aderiranno con il solo contributo contrattuale: 6,00 euro.

Le entrate del Fondo nel corso dell'esercizio 2021 sono state pari a 1.162.068 euro (al netto della restituzione degli 80.000 euro a favore degli associati deliberata nel C.d.A. del 21/12/2021), derivanti nella quasi totalità dalle quote associative.

b) **USCITE** Le uscite del Fondo nell'esercizio 2021 sono state pari a 1.111.946 euro.

c) **SALDO** Considerando le entrate e le uscite l'esercizio si sarebbe chiuso con un avanzo di 50.122 euro, a cui tuttavia deve essere aggiunto il risconto degli esercizi precedenti, pari a 646.212 euro; il saldo per l'esercizio 2021 pertanto è pari a euro 696.334. L'avanzo positivo di gestione sarà utilizzato per coprire spese amministrative, di promozione, formazione e sviluppo del 2022.

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2021)

I tuoi dati(*)

Cognome e nome:	COGNOME NOME	Numero di iscrizione:	NNNN
Luogo e data di nascita:	LOCALITA 99/99/9999	Data di adesione a FONDO ARCO:	07/10/1998
Residenza:	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	Data di adesione alla previdenza complementare:	07/10/1998
Codice fiscale:	CODICEFISCALEXX	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	12/03/2024
Tipologia di adesione:	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 puoi verificare e aggiornare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) 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



€ 103.465,87

Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00

Hai già richiesto

+



€ 35.760,13

Risultato netto della gestione⁽²⁾

=



€ 139.226,00

Posizione individuale al 31/12/2021

(1) 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 2021, entro il 31/12/2021. A tal proposito si evidenzia che anche eventuali contributi versati dopo il 31/12/2021, 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.

(2) 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:



€ 175.954,55

(posizione finale)

/€ 12.462,87 annui⁽³⁾

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

(3) 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, nella Sezione SIMULA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE, CALCOLA QUANTO SARÀ LA RENDITA) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

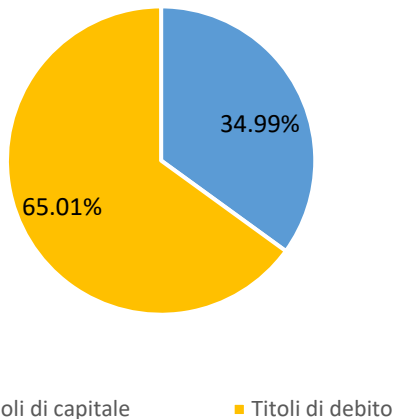
La tua posizione individuale

■ Come si è formata la tua posizione individuale

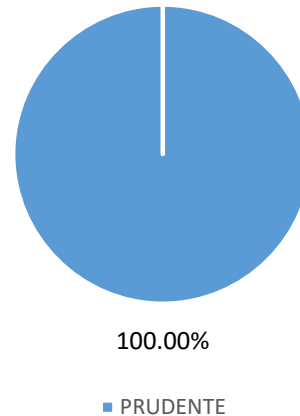
Posizione individuale al 31/12/2020		122.163,95	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2021
Hai versato	contributi lavoratore	13.568,56	1.113,20
	contributi datore di lavoro	17.116,95	1.859,55
	TFR	71.180,36	5.909,31
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	100,00	100,00
	premi di risultato	1.500,00	0,00
	reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	0,00	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
Risultato netto della gestione		35.760,13	8.079,99
Posizione individuale al 31/12/2021		139.226,00	

■ 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 2020				Posizione individuale a fine 2021			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
PRUDENTE	100,00%	5.592,051	21,846	122.163,95	100,00%	5.988,215	23,250	139.226,00
TOTALE	100,00%			122.163,95	100,00%			139.226,00



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.

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	20/01/21	PRUDENTE	317,12	512,29	1.683,85	0,00	0,00	31,72	2.481,54	29/01	21,778	113,947
CT	19/04/21	PRUDENTE	265,36	449,08	1.409,96	0,00	0,00	26,54	2.097,86	30/04	22,226	94,387
CT	20/07/21	PRUDENTE	265,36	449,08	1.408,78	0,00	0,00	26,54	2.096,68	30/07	22,780	92,041
CTCC	20/07/21	PRUDENTE	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	29/10	22,984	4,350
CT	19/10/21	PRUDENTE	265,36	449,10	1.406,72	0,00	0,00	26,54	2.094,64	29/10	22,984	91,135
RS	31/12/21	PRUDENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-7,09	7,09	31/12	23,250	0,304
TOTALE		PRUDENTE	1.113,20	1.959,55	5.909,31	0,00	0,00	104,25	8.877,81			396,164

***Legenda operazioni**

CT	Contributo
RS	Rimborso spese
CTCC	Contributo Contrattuale

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 ⁽⁴⁾	Anno 2020	Totale dal 2001 al 2020
	0,00	0,00

⁽⁴⁾Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2021	Totale dal 2017 al 2021
	0,00	1.500,00

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 all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.



AVVERTENZA: L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

• **Informazioni sulla rendita**

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento. L'attuale convenzione delle rendite non prevede adeguamento delle basi demografiche e finanziarie utilizzate per il calcolo delle prestazioni in rendita per tutta la durata della convenzione.

Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).

ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	175.954,55€
Coefficiente di conversione	0,07083
Rendita annua	$175.954,55 \times 0,07083 =$ € 12.462,87

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁵⁾:

Anni		67	68	69	70	71
Richiesta della prestazione	Data di erogazione	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028
	Valore della posizione individuale maturata	175.954,55	188.862,15	202.114,43	215.719,01	229.683,65
	Rendita vitalizia	12.462,87	13.900,41	15.485,80	17.238,49	19.181,06
Importo ⁽⁶⁾ della rata nel caso di	Certa 5 anni	12.347,95	13.750,83	15.290,15	16.981,87	18.843,05
	Certa 10 anni	11.996,38	13.293,79	14.696,13	16.209,60	17.840,48
	Rendita vitalizia controassicurata	11.062,08	12.212,78	13.463,88	14.805,70	16.275,88
	LTC	11.282,39	12.511,16	13.849,62	15.309,54	16.903,54

(5) Tra le opzioni di rendita offerte dal FONDO c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. (6) L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.



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. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.



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, nella Sezione **SIMULA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE, CALCOLA QUANTO SARÀ LA RENDITA**) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

• Tipologie di rendite previste

Rendita vitalizia	è la rendita che viene pagata al pensionato finché in vita. Il pagamento della rendita termina al momento del decesso del pensionato. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dal pensionato.
Rendita reversibile	è la rendita che viene pagata al pensionato finché è in vita e, dopo il suo decesso, al beneficiario da lui designato se ancora in vita. Il pagamento della rendita termina con il decesso del beneficiario.
Rendita certa per 5 anni e poi vitalizia	è la rendita che viene pagata per un periodo minimo di 5 anni anche se nel frattempo sopravviene il decesso del pensionato. Se il pensionato vive anche dopo i primi cinque anni gli viene comunque pagata la rendita vitalizia. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dal pensionato.
Rendita certa per 10 anni e poi vitalizia	è la rendita che viene pagata per un periodo minimo di 10 anni anche se nel frattempo sopravviene il decesso del pensionato. Se il pensionato vive anche dopo i primi dieci anni gli viene comunque pagata la rendita vitalizia. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dal pensionato.
Rendita con restituzione del capitale residuo	è la rendita corrisposta al socio finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari designati/eredi l'eventuale capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra l'importo maturato al momento del pensionamento trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso.
Rendita con maggiorazione per perdita di autosufficienza (copertura Long Term Care)	è la rendita che prevede il pagamento immediato al pensionato ma garantisce, nel caso in cui nel corso del suo godimento il pensionato diventi non autosufficiente per il compimento degli atti quotidiani di vita, il raddoppio della rendita iniziale secondo le condizioni stabilite nel contratto.



AVVERTENZA: Contatta il FONDO per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.



Per ogni altra informazione riguardante la **FASE DI EROGAZIONE** e i **COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI**, puoi consultare il **Documento sull'erogazione delle rendite** (www.fondoarco.it, nella **SEZIONE DOCUMENTI E NORMATIVA/DOCUMENTI DI ARCO**).

Informazioni di carattere generale

▪ **I rendimenti e la gestione finanziaria**

Comparti	Sostenibilità(*)	Rendimenti netti medi annui			
		2021	3 anni (2019 - 2021)	5 anni (2017 - 2021)	10 anni (2012 - 2021)
PRUDENTE	No	6,43%	5,95%	3,65%	4,87%
Benchmark		5,02%	5,96%	3,78%	4,94%

(*) **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) ⁽⁷⁾ – 2021			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
PRUDENTE	0,15%	0,15%	0,30%

(7) 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 2021.



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, nella Sezione DOCUMENTI E NORMATIVA/DOCUMENTI DI ARCO.

Dove trovare altre informazioni

▪ **Dove trovare la documentazione informativa**

Sul sito web 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).

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

Accedendo all'area riservata puoi:

- consultare la tua posizione individuale
- verificare ed esportare i versamenti della contribuzione fatti dalla tua Azienda
- aggiornare i tuoi dati di recapito
- verificare le pratiche in corso
- fare le richieste di anticipazione e di riscatti on line
- modificare il profilo di investimento (switch)
- aggiornare la lista dei soggetti designati
- precompilare l'adesione dei fiscalmente a carico
- comunicare i contributi non dedotti
- comunicare al Fondo i versamenti volontari della contribuzione
- consultare i propri documenti ufficiali
- 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).

Con la APP del Fondo è possibile accedere alla tua area riservata e consultare:

- la tua posizione previdenziale
- i tuoi contributi
- le informazioni per richiedere un'anticipazione
- i tuoi soggetti designati
- i tuoi documenti
- i contatti di Arco

il tuo profilo

ed effettuare le seguenti azioni dispositive:

recuperare la tua password

modificare la tua password

aggiornare i tuoi recapiti e contatti

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 e mail PEC: fondoarco@legalmail.it.

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



Fondo Pensione Arco
Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it
PEC: fondoarco@legalmail.it

Associazione giuridica riconosciuta. Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106



DCOOS5672
COGNOME NOME
INDIRIZZO NR
CAP00 LOCALITA CP
XX

Gentile Associata/o,

si informa che, con la deliberazione del 22/12/2020, la COVIP ha emanato, a decorrere dal 2021, nuove Direttive in materia di trasparenza delle forme pensionistiche, tra cui anche nuove "Disposizioni in materia di Comunicazioni agli Aderenti e Beneficiari". A seguito di tali provvedimenti, la comunicazione inviata dal Fondo annualmente ai propri Associati, prima definita **Comunicazione Periodica**, è ora denominata **"Prospetto delle prestazioni pensionistiche in fase di accumulo"**. Le modifiche sono state introdotte al fine di rendere la comunicazione annuale agli Associati più completa e chiara, sia nella struttura che nei contenuti.

Il presente prospetto, trasmesso agli iscritti al 31/12/2021, è stato pertanto predisposto dal Fondo Pensione ARCO secondo il nuovo Schema predisposto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

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

Anche il 2021 si è chiuso con risultati positivi per tutti i comparti del Fondo Pensione ARCO: +0,74% per il Garantito; +6,43% per il Bilanciato Prudente; +9,52% 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 UserID e password che Le sono state già comunicate (in caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo www.fondoarco.it nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD).

Nella stessa sezione "AREA RISERVATA ASSOCIATI" è disponibile la presente comunicazione "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-Fase di accumulo"; Le ricordiamo che può richiedere che la stessa le venga messa a disposizione in formato elettronico, nella sua Area Riservata sul sito web del Fondo, in alternativa all'invio per posta ordinaria, autorizzando il Fondo dall'apposita Sezione "Dati anagrafici" della sua area riservata. Sarà sempre possibile modificare successivamente tale scelta seguendo la stessa procedura. Il Fondo l'avviserà con apposito messaggio e-mail dell'avvenuta pubblicazione nell'Area Riservata. Tale modalità Le consentirà di ricevere il documento in tempi rapidi, di archivarlo più agevolmente sul suo 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, Le 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 Le 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 può 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.

Cordiali saluti.

Milano, 23/03/2022

Il Direttore generale
(Massimo Malavasi)

Il Presidente
(Luciano Bettin)

INFORMAZIONI DI RILIEVO SUL 2021

ARCO è un Fondo Pensione Negoziante costituito in forma di associazione, autorizzato all'esercizio dell'attività dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/09/2000. Al 31/12/2021 ARCO aveva: 80.737 lavoratori associati, suddivisi su 4.461 aziende ed un patrimonio in gestione di 759,366milioni di euro.

ANALISI DEI RISULTATI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DEI COMPARTI DI ARCO

Tutti i comparti d'investimento di ARCO, nel 2021, hanno conseguito rendimenti positivi: +0,74% per il Garantito; +6,43% per il Bilanciato Prudente; +9,52% per il Bilanciato Dinamico (vedasi Notiziario 01/2022 disponibile sul sito del Fondo). I risultati sono dovuti principalmente dall'andamento positivo dei mercati azionari. Dal confronto con i rispettivi benchmark (i parametri di riferimento utilizzati per valutare l'andamento delle gestioni finanziarie), i comparti Bilanciato Prudente e Bilanciato Dinamico hanno registrato un rendimento superiore ad essi (al netto degli oneri di gestione e delle imposte) specialmente a causa delle scelte di allocazione tattica dei gestori finanziari (ripartizione del portafoglio tra la parte obbligazionaria e quella azionaria).

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 02/02/2022 ha svolto un'analisi sociale ed ambientale dei portafogli al 31/12/2022, con il supporto di un soggetto terzo specializzato, Nummus.info. Al 31/12/2021, 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.

MODIFICHE STATUTARIE: Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, C.d.A. del 16/09/2021. Autorizzazione COVIP delle iscrizioni contrattuali al Fondo

L'Assemblea straordinaria del 27/04/2021 ha approvato all'unanimità alcune modifiche allo statuto del Fondo relative sia a migliorie e adeguamenti normativi, sia al fine di consentire l'iscrizione contrattuale al Fondo dei lavoratori dei settori Legno, Sughero, Mobile, Arredamento e Boschi Forestali industria (CCNL 19/10/2020). Tale possibilità è stata estesa, con successiva istanza alla COVIP (del 12/07/2021), ai lavoratori della piccola e media industria (PMI) del Legno, Sughero, Mobile e Arredamento, delle industrie Boschive e Forestali. A seguito della richiesta di chiarimenti della COVIP del 21/07/2021 nel merito dell'istanza di modifiche statutarie, il C.d.A. del 16/09/2021 ha apportato allo statuto del Fondo le modifiche richieste dall'Autorità di vigilanza. Il 22/10/2021 l'Organo di Vigilanza COVIP ha approvato le modifiche statutarie autorizzando l'iscrizione contrattuale al Fondo.

RINNOVO del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci di ARCO

Il C.d.A. e il C.d.S., che si erano insediati il 23/05/2018, hanno terminato il loro mandato il 27/04/2021. Nel merito del rinnovo di detti organi in occasione dell'Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, per quanto riguarda: a) il **Consiglio di Amministrazione** (art. 18 dello Statuto): sono stati eletti i sette Consiglieri in rappresentanza dei lavoratori associati e sono stati comunicati i nominativi dei sette Consiglieri in rappresentanza delle Organizzazioni datoriali designati dalle stesse; b) il **Collegio dei Sindaci** (art. 24 dello Statuto): sono stati eletti i quattro Sindaci in rappresentanza dei lavoratori associati (2 effettivi, 2 supplenti) e sono stati comunicati i nominativi dei quattro Sindaci in rappresentanza delle Organizzazioni datoriali (2 effettivi, 2 supplenti) designati dalle stesse. I nuovi C.d.A. e C.d.S. di ARCO si sono insediati il 25/05/2021. Per quanto riguarda il C.d.A., il Consiglio ha eletto Presidente il sig. Luciano Bettin e Vice Presidente il sig. Manfredo Turchetti. Per quanto riguarda il C.d.S., il Collegio ha nominato Presidente il sig. Paolo Rossi.

MODIFICA della gestione del comparto Garantito

Premesso che il gestore del comparto, UnipolSai Assicurazioni, ha richiesto alcune modifiche al mandato di gestione per cogliere maggiori opportunità di mercato, il C.d.A. di ARCO, il 16/09/2021, a seguito di una approfondita valutazione sulle richieste avanzate dal gestore, ha approvato le modifiche alla politica di investimento del comparto che fino al 30/09/2021 è stato gestito con un benchmark allocativo, dal 1° ottobre 2021 la gestione è di tipo "total return". Inoltre, sono stati previsti limiti d'investimento più ampi: massimo 40% obbligazioni corporate, di cui fino a 3% obbligazioni corporate HY; massimo 1,5% di esposizione al singolo emittente; Volatilità ex post 4,5% (vedasi Notiziario 03/2021, disponibile sul sito web del Fondo).

RESTITUZIONE DI PARTE DELLE QUOTE ASSOCIATIVE DEL 2021

Premesso che il Fondo ARCO è un'associazione senza scopo di lucro, il C.d.A. del 21/12/2021, visto il positivo andamento della gestione amministrativa del Fondo dovuto all'ottimizzazione dei costi di gestione, ha deliberato di restituire agli Associati che hanno effettuato versamenti nel 2021, proporzionalmente alle quote associative trattenute nel corso del 2021, l'importo complessivo di 80mila euro (100mila nel 2020).

La decisione è motivata dal fatto che le entrate ordinarie sono state eccedenti rispetto al fabbisogno della gestione amministrativa del Fondo per l'esercizio 2021.

La restituzione è stata effettuata sulle singole posizioni previdenziali degli Associati, che hanno fatto versamenti nel 2021, con la valorizzazione del 31/12/2021, proporzionalmente alle quote associative trattenute nel corso del 2021. Pertanto, la quota associativa per il 2021, a carico di ciascun Associato con contribuzione ordinaria, è stata mediamente di 23,10 euro (19,95 nel 2020; 24,80 euro nel 2019). La quota associativa 2021 restituita a ciascun Associato è stata pari mediamente a circa 2,70 euro.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA NEL 2021

L'esercizio 2021 si è chiuso in modo positivo, 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** La voce principale delle entrate è rappresentata dalla quota associativa che il Fondo utilizza per le spese di funzionamento. L'Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, su proposta del C.d.A., ha fissato le seguenti quote associative: 1) per gli Associati con contribuzione ordinaria nel corso dell'anno, per gli associati silenti e con la sola destinazione del TFR: 0,13% della retribuzione utile ai fini del calcolo della contribuzione, con un limite massimo annuo pari a 100,00 euro (dal 2008 costante); 2) per gli Associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno o che effettuano solo versamenti volontari, per i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e per gli associati che hanno convertito la posizione in RITA: 12 euro (invariata rispetto al 2020); 3) per i lavoratori che aderiranno tacitamente al Fondo: non viene prelevata la quota di iscrizione, ma la quota associativa è pari a quella versata dai soci che effettuano versamenti nel corso dell'anno (invariata rispetto al 2020); 4) per i lavoratori del settore legno arredo industria e PMI che aderiranno con il solo contributo contrattuale: 6,00 euro.

Le entrate del Fondo nel corso dell'esercizio 2021 sono state pari a 1.162.068 euro (al netto della restituzione degli 80.000 euro a favore degli associati deliberata nel C.d.A. del 21/12/2021), derivanti nella quasi totalità dalle quote associative.

b) **USCITE** Le uscite del Fondo nell'esercizio 2021 sono state pari a 1.111.946 euro.

c) **SALDO** Considerando le entrate e le uscite l'esercizio si sarebbe chiuso con un avanzo di 50.122 euro, a cui tuttavia deve essere aggiunto il risconto degli esercizi precedenti, pari a 646.212 euro; il saldo per l'esercizio 2021 pertanto è pari a euro 696.334. L'avanzo positivo di gestione sarà utilizzato per coprire spese amministrative, di promozione, formazione e sviluppo del 2022.

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2021)

I tuoi dati(*)

Cognome e nome:	COGNOME NOME	Numero di iscrizione:	NNNN
Luogo e data di nascita:	LOCALITA 99/99/9999	Data di adesione a FONDO ARCO:	01/07/2007
Residenza:	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	Data di adesione alla previdenza complementare:	01/07/2007
Codice fiscale:	CODICEFISCALEXX	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	30/04/2035
Tipologia di adesione:	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 puoi verificare e aggiornare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) 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



€ 42.560,70

Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00

Hai già richiesto

+



€ 2.937,17

Risultato netto della gestione⁽²⁾

=



€ 45.497,87

Posizione individuale al 31/12/2021

(1) 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 2021, entro il 31/12/2021. A tal proposito si evidenzia che anche eventuali contributi versati dopo il 31/12/2021, 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.

(2) 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:



€ 125.094,58

(posizione finale)

/€ 5.443,53 annui⁽³⁾

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

(3) 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.

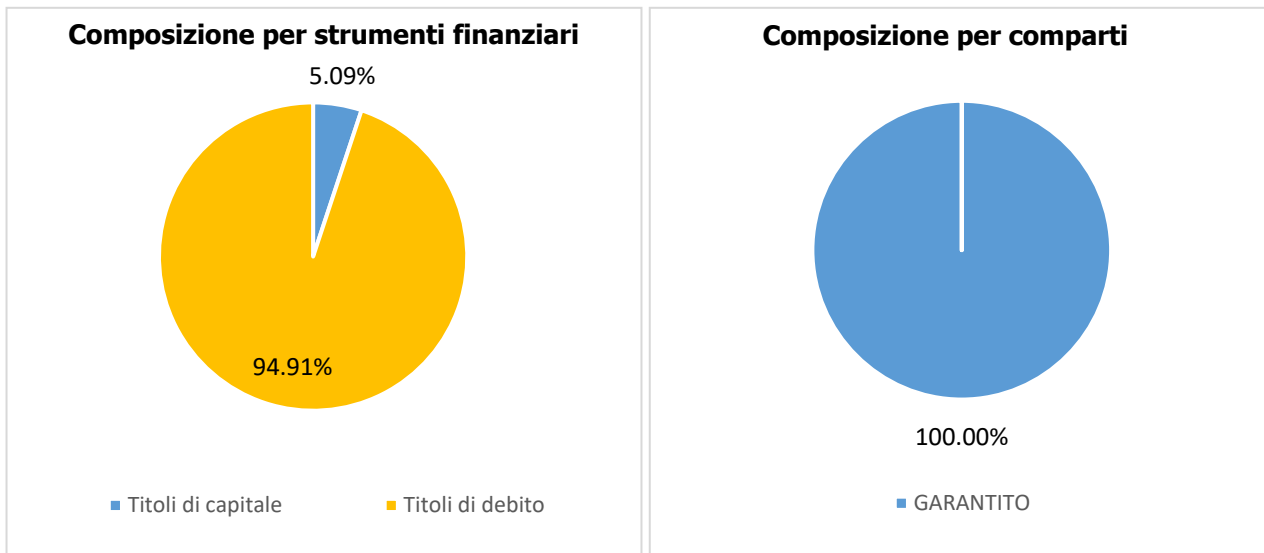
Sul sito web del FONDO (www.fondoarco.it, nella Sezione SIMULA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE, CALCOLA QUANTO SARÀ LA RENDITA) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

■ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2020		41.111,32	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2021
Hai versato	contributi lavoratore	5.390,25	486,01
	contributi datore di lavoro	7.708,35	945,45
	TFR	29.362,10	2.579,38
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	100,00	100,00
	premi di risultato	0,00	0,00
	reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	0,00	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
Risultato netto della gestione		2.937,17	275,71
Posizione individuale al 31/12/2021		45.497,87	

■ 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 2020				Posizione individuale a fine 2021			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
GARANTITO	100,00%	3.201,567	12,841	41.111,32	100,00%	3.517,151	12,936	45.497,87
TOTALE	100,00%			41.111,32	100,00%			45.497,87



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.

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	19/01/21	GARANTITO	154,30	289,62	819,32	0,00	0,00	15,44	1.247,80	29/01	12,821	97,325
CT	20/04/21	GARANTITO	107,49	212,52	569,91	0,00	0,00	11,32	878,60	30/04	12,818	68,545
CT	19/07/21	GARANTITO	107,49	212,52	570,49	0,00	0,00	11,32	879,18	30/07	13,002	67,619
CTCC	19/07/21	GARANTITO	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	29/10	12,893	7,756
CT	19/10/21	GARANTITO	116,73	230,79	619,66	0,00	0,00	12,30	954,88	29/10	12,893	74,062
RS	31/12/21	GARANTITO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3,58	3,58	31/12	12,936	0,277
TOTALE		GARANTITO	486,01	1.045,45	2.579,38	0,00	0,00	46,80	4.064,04			315,584

*Legenda operazioni

CTCC	Contributo Contrattuale
RS	Rimborso spese
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 ⁽⁴⁾	Anno 2020	Totale dal 2001 al 2020
	0,00	0,00

⁽⁴⁾Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2021	Totale dal 2017 al 2021
	0,00	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

Comparti	Sostenibilità ^(*)	Rendimenti netti medi annui			
		2021	3 anni (2019 - 2021)	5 anni (2017 - 2021)	10 anni (2012 - 2021)
GARANTITO	No	0,74%	1,53%	0,87%	1,42%
Benchmark		1,78%	1,56%	0,91%	1,43%

^(*) 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

Comparti	Costi (TER) ⁽⁷⁾ - 2021		TOTALE
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	
GARANTITO	0,18%	0,39%	0,57%

⁽⁷⁾ 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 2021.



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, nella Sezione DOCUMENTI E NORMATIVA/DOCUMENTI DI ARCO.

Dove trovare altre informazioni

▪ **Dove trovare la documentazione informativa**

Sul sito web 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).

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

Accedendo all'area riservata puoi:

- consultare la tua posizione individuale
- verificare ed esportare i versamenti della contribuzione fatti dalla tua Azienda
- aggiornare i tuoi dati di recapito
- verificare le pratiche in corso
- fare le richieste di anticipazione e di riscatti on line
- modificare il profilo di investimento (switch)
- aggiornare la lista dei soggetti designati
- precompilare l'adesione dei fiscalmente a carico
- comunicare i contributi non dedotti
- comunicare al Fondo i versamenti volontari della contribuzione
- consultare i propri documenti ufficiali
- 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).

Con la APP del Fondo è possibile accedere alla tua area riservata e consultare:

- la tua posizione previdenziale
- i tuoi contributi
- le informazioni per richiedere un'anticipazione
- i tuoi soggetti designati
- i tuoi documenti
- i contatti di Arco
- il tuo profilo

ed effettuare le seguenti azioni dispositive:

- recuperare la tua password
- modificare la tua password
- aggiornare i tuoi recapiti e contatti
- 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 e mail PEC: fondoarco@legalmail.it.

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



Fondo Pensione Arco
Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI
Tel.: 02 86996939 Fax: 02 36758014
sito internet: www.fondoarco.it
E-mail: info@fondoarco.it
PEC: fondoarco@legalmail.it

Associazione giuridica riconosciuta. Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106



DCOOS5672
COGNOME NOME
INDIRIZZO NR
CAP00 LOCALITA CP
XX

Gentile Associata/o,

si informa che, con la deliberazione del 22/12/2020, la COVIP ha emanato, a decorrere dal 2021, nuove Direttive in materia di trasparenza delle forme pensionistiche, tra cui anche nuove "Disposizioni in materia di Comunicazioni agli Aderenti e Beneficiari". A seguito di tali provvedimenti, la comunicazione inviata dal Fondo annualmente ai propri Associati, prima definita **Comunicazione Periodica**, è ora denominata **"Prospetto delle prestazioni pensionistiche in fase di accumulo"**. Le modifiche sono state introdotte al fine di rendere la comunicazione annuale agli Associati più completa e chiara, sia nella struttura che nei contenuti.

Il presente prospetto, trasmesso agli iscritti al 31/12/2021, è stato pertanto predisposto dal Fondo Pensione ARCO secondo il nuovo Schema predisposto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

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

Anche il 2021 si è chiuso con risultati positivi per tutti i comparti del Fondo Pensione ARCO: +0,74% per il Garantito; +6,43% per il Bilanciato Prudente; +9,52% 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 UserID e password che Le sono state già comunicate (in caso di smarrimento o di password scaduta è disponibile la procedura di recupero password sul sito web del fondo www.fondoarco.it nella Sezione ACCEDI ALL'AREA RISERVATA/Area Associati, cliccando su HAI DIMENTICATO LA PASSWORD).

Nella stessa sezione "AREA RISERVATA ASSOCIATI" è disponibile la presente comunicazione "Prospetto delle prestazioni pensionistiche-Fase di accumulo"; Le ricordiamo che può richiedere che la stessa le venga messa a disposizione in formato elettronico, nella sua Area Riservata sul sito web del Fondo, in alternativa all'invio per posta ordinaria, autorizzando il Fondo dall'apposita Sezione "Dati anagrafici" della sua area riservata. Sarà sempre possibile modificare successivamente tale scelta seguendo la stessa procedura. Il Fondo l'avviserà con apposito messaggio e-mail dell'avvenuta pubblicazione nell'Area Riservata. Tale modalità Le consentirà di ricevere il documento in tempi rapidi, di archivarlo più agevolmente sul suo 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, Le 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 Le 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 può 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.

Cordiali saluti.

Milano, 23/03/2022

Il Direttore generale
(Massimo Malavasi)

Il Presidente
(Luciano Bettin)

INFORMAZIONI DI RILIEVO SUL 2021

ARCO è un Fondo Pensione Negoziante costituito in forma di associazione, autorizzato all'esercizio dell'attività dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/09/2000. Al 31/12/2021 ARCO aveva: 80.737 lavoratori associati, suddivisi su 4.461 aziende ed un patrimonio in gestione di 759,366milioni di euro.

ANALISI DEI RISULTATI DELLA GESTIONE FINANZIARIA DEI COMPARTI DI ARCO

Tutti i comparti d'investimento di ARCO, nel 2021, hanno conseguito rendimenti positivi: +0,74% per il Garantito; +6,43% per il Bilanciato Prudente; +9,52% per il Bilanciato Dinamico (vedasi Notiziario 01/2022 disponibile sul sito del Fondo). I risultati sono dovuti principalmente dall'andamento positivo dei mercati azionari. Dal confronto con i rispettivi benchmark (i parametri di riferimento utilizzati per valutare l'andamento delle gestioni finanziarie), i comparti Bilanciato Prudente e Bilanciato Dinamico hanno registrato un rendimento superiore ad essi (al netto degli oneri di gestione e delle imposte) specialmente a causa delle scelte di allocazione tattica dei gestori finanziari (ripartizione del portafoglio tra la parte obbligazionaria e quella azionaria).

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 02/02/2022 ha svolto un'analisi sociale ed ambientale dei portafogli al 31/12/2022, con il supporto di un soggetto terzo specializzato, Nummus.info. Al 31/12/2021, 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.

MODIFICHE STATUTARIE: Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, C.d.A. del 16/09/2021. Autorizzazione COVIP delle iscrizioni contrattuali al Fondo

L'Assemblea straordinaria del 27/04/2021 ha approvato all'unanimità alcune modifiche allo statuto del Fondo relative sia a migliorie e adeguamenti normativi, sia al fine di consentire l'iscrizione contrattuale al Fondo dei lavoratori dei settori Legno, Sughero, Mobile, Arredamento e Boschi Forestali industria (CCNL 19/10/2020). Tale possibilità è stata estesa, con successiva istanza alla COVIP (del 12/07/2021), ai lavoratori della piccola e media industria (PMI) del Legno, Sughero, Mobile e Arredamento, delle industrie Boschive e Forestali. A seguito della richiesta di chiarimenti della COVIP del 21/07/2021 nel merito dell'istanza di modifiche statutarie, il C.d.A. del 16/09/2021 ha apportato allo statuto del Fondo le modifiche richieste dall'Autorità di vigilanza. Il 22/10/2021 l'Organo di Vigilanza COVIP ha approvato le modifiche statutarie autorizzando l'iscrizione contrattuale al Fondo.

RINNOVO del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci di ARCO

Il C.d.A. e il C.d.S., che si erano insediati il 23/05/2018, hanno terminato il loro mandato il 27/04/2021. Nel merito del rinnovo di detti organi in occasione dell'Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, per quanto riguarda: a) il **Consiglio di Amministrazione** (art. 18 dello Statuto): sono stati eletti i sette Consiglieri in rappresentanza dei lavoratori associati e sono stati comunicati i nominativi dei sette Consiglieri in rappresentanza delle Organizzazioni datoriali designati dalle stesse; b) il **Collegio dei Sindaci** (art. 24 dello Statuto): sono stati eletti i quattro Sindaci in rappresentanza dei lavoratori associati (2 effettivi, 2 supplenti) e sono stati comunicati i nominativi dei quattro Sindaci in rappresentanza delle Organizzazioni datoriali (2 effettivi, 2 supplenti) designati dalle stesse. I nuovi C.d.A. e C.d.S. di ARCO si sono insediati il 25/05/2021. Per quanto riguarda il C.d.A., il Consiglio ha eletto Presidente il sig. Luciano Bettin e Vice Presidente il sig. Manfredo Turchetti. Per quanto riguarda il C.d.S., il Collegio ha nominato Presidente il sig. Paolo Rossi.

MODIFICA della gestione del comparto Garantito

Premesso che il gestore del comparto, UnipolSai Assicurazioni, ha richiesto alcune modifiche al mandato di gestione per cogliere maggiori opportunità di mercato, il C.d.A. di ARCO, il 16/09/2021, a seguito di una approfondita valutazione sulle richieste avanzate dal gestore, ha approvato le modifiche alla politica di investimento del comparto che fino al 30/09/2021 è stato gestito con un benchmark allocativo, dal 1° ottobre 2021 la gestione è di tipo "total return". Inoltre, sono stati previsti limiti d'investimento più ampi: massimo 40% obbligazioni corporate, di cui fino a 3% obbligazioni corporate HY; massimo 1,5% di esposizione al singolo emittente; Volatilità ex post 4,5% (vedasi Notiziario 03/2021, disponibile sul sito web del Fondo).

RESTITUZIONE DI PARTE DELLE QUOTE ASSOCIATIVE DEL 2021

Premesso che il Fondo ARCO è un'associazione senza scopo di lucro, il C.d.A. del 21/12/2021, visto il positivo andamento della gestione amministrativa del Fondo dovuto all'ottimizzazione dei costi di gestione, ha deliberato di restituire agli Associati che hanno effettuato versamenti nel 2021, proporzionalmente alle quote associative trattenute nel corso del 2021, l'importo complessivo di 80mila euro (100mila nel 2020).

La decisione è motivata dal fatto che le entrate ordinarie sono state eccedenti rispetto al fabbisogno della gestione amministrativa del Fondo per l'esercizio 2021.

La restituzione è stata effettuata sulle singole posizioni previdenziali degli Associati, che hanno fatto versamenti nel 2021, con la valorizzazione del 31/12/2021, proporzionalmente alle quote associative trattenute nel corso del 2021. Pertanto, la quota associativa per il 2021, a carico di ciascun Associato con contribuzione ordinaria, è stata mediamente di 23,10 euro (19,95 nel 2020; 24,80 euro nel 2019). La quota associativa 2021 restituita a ciascun Associato è stata pari mediamente a circa 2,70 euro.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA NEL 2021

L'esercizio 2021 si è chiuso in modo positivo, 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** La voce principale delle entrate è rappresentata dalla quota associativa che il Fondo utilizza per le spese di funzionamento. L'Assemblea dei Delegati del 27/04/2021, su proposta del C.d.A., ha fissato le seguenti quote associative: 1) per gli Associati con contribuzione ordinaria nel corso dell'anno, per gli associati silenti e con la sola destinazione del TFR: 0,13% della retribuzione utile ai fini del calcolo della contribuzione, con un limite massimo annuo pari a 100,00 euro (dal 2008 costante); 2) per gli Associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno o che effettuano solo versamenti volontari, per i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e per gli associati che hanno convertito la posizione in RITA: 12 euro (invariata rispetto al 2020); 3) per i lavoratori che aderiranno tacitamente al Fondo: non viene prelevata la quota di iscrizione, ma la quota associativa è pari a quella versata dai soci che effettuano versamenti nel corso dell'anno (invariata rispetto al 2020); 4) per i lavoratori del settore legno arredo industria e PMI che aderiranno con il solo contributo contrattuale: 6,00 euro.

Le entrate del Fondo nel corso dell'esercizio 2021 sono state pari a 1.162.068 euro (al netto della restituzione degli 80.000 euro a favore degli associati deliberata nel C.d.A. del 21/12/2021), derivanti nella quasi totalità dalle quote associative.

b) **USCITE** Le uscite del Fondo nell'esercizio 2021 sono state pari a 1.111.946 euro.

c) **SALDO** Considerando le entrate e le uscite l'esercizio si sarebbe chiuso con un avanzo di 50.122 euro, a cui tuttavia deve essere aggiunto il risconto degli esercizi precedenti, pari a 646.212 euro; il saldo per l'esercizio 2021 pertanto è pari a euro 696.334. L'avanzo positivo di gestione sarà utilizzato per coprire spese amministrative, di promozione, formazione e sviluppo del 2022.

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2021)

I tuoi dati(*)

Cognome e nome:	COGNOME NOME	Numero di iscrizione:	NNNN
Luogo e data di nascita:	LOCALITA 99/99/9999	Data di adesione a FONDO ARCO:	01/07/2007
Residenza:	INDIRIZZO NR, CAP00 LOCALITA (CP)	Data di adesione alla previdenza complementare:	01/07/2007
Codice fiscale:	CODICEFISCALEXX	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	13/01/2038
Tipologia di adesione:	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 puoi verificare e aggiornare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) 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



€ 30.246,96

Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00

Hai già richiesto

+



€ 14.551,52

Risultato netto della gestione⁽²⁾

=



€ 44.798,48

Posizione individuale al 31/12/2021

(1) 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 2021, entro il 31/12/2021. A tal proposito si evidenzia che anche eventuali contributi versati dopo il 31/12/2021, 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.

(2) 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:



€ 129.859,37

(posizione finale)

/€ 5.650,87 annui⁽³⁾

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

(3) 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, nella Sezione SIMULA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE, CALCOLA QUANTO SARÀ LA RENDITA) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

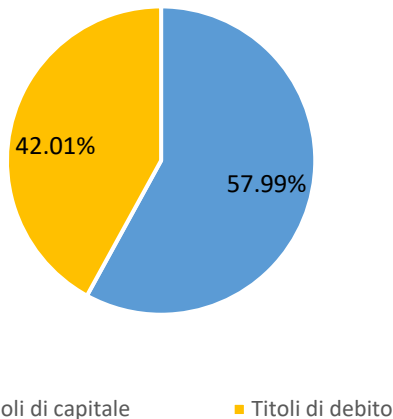
La tua posizione individuale

■ Come si è formata la tua posizione individuale

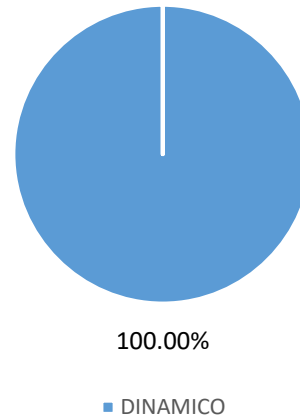
Posizione individuale al 31/12/2020		38.202,53	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2021
Hai versato	contributi lavoratore	12.746,21	1.133,58
	contributi datore di lavoro	6.007,26	764,77
	TFR	11.422,52	938,89
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro	70,97	0,00
	premi di risultato	0,00	0,00
	reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	0,00	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
Risultato netto della gestione		14.551,52	3.758,71
Posizione individuale al 31/12/2021		44.798,48	

■ 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 2020				Posizione individuale a fine 2021			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
DINAMICO	100,00%	2.212,331	17,268	38.202,53	100,00%	2.368,786	18,912	44.798,48
TOTALE	100,00%			38.202,53	100,00%			44.798,48



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.

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	18/01/21	DINAMICO	316,78	206,39	262,36	0,00	0,00	12,48	773,05	29/01	17,055	45,327
CT	19/04/21	DINAMICO	249,46	162,52	206,24	0,00	0,00	9,82	608,40	30/04	17,675	34,421
CT	19/07/21	DINAMICO	320,07	208,53	265,41	0,00	0,00	12,60	781,41	30/07	18,282	42,742
CT	18/10/21	DINAMICO	247,27	187,33	204,88	0,00	0,00	9,74	629,74	29/10	18,633	33,797
RS	31/12/21	DINAMICO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3,17	3,17	31/12	18,912	0,168
TOTALE		DINAMICO	1.133,58	764,77	938,89	0,00	0,00	41,47	2.795,77			156,455

*Legenda operazioni

CT Contributo
RS Rimborso spese

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 ⁽⁴⁾	Anno 2020	Totale dal 2001 al 2020
	0,00	0,00

⁽⁴⁾Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato	Anno 2021	Totale dal 2017 al 2021
	0,00	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

Comparti	Sostenibilità ^(*)	Rendimenti netti medi annui			
		2021	3 anni (2019 - 2021)	5 anni (2017 - 2021)	10 anni (2012 - 2021)
DINAMICO	No	9,52%	8,78%	5,38%	6,52%
Benchmark		8,58%	8,80%	5,63%	6,73%

^(*) 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

Comparti	Costi (TER) ⁽⁷⁾ - 2021		
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
DINAMICO	0,12%	0,15%	0,27%

⁽⁷⁾ 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 2021.



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, nella Sezione DOCUMENTI E NORMATIVA/DOCUMENTI DI ARCO.

Dove trovare altre informazioni

▪ **Dove trovare la documentazione informativa**

Sul sito web 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).

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

Accedendo all'area riservata puoi:

- consultare la tua posizione individuale
- verificare ed esportare i versamenti della contribuzione fatti dalla tua Azienda
- aggiornare i tuoi dati di recapito
- verificare le pratiche in corso
- fare le richieste di anticipazione e di riscatti on line
- modificare il profilo di investimento (switch)
- aggiornare la lista dei soggetti designati
- precompilare l'adesione dei fiscalmente a carico
- comunicare i contributi non dedotti
- comunicare al Fondo i versamenti volontari della contribuzione
- consultare i propri documenti ufficiali
- 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).

Con la APP del Fondo è possibile accedere alla tua area riservata e consultare:

- la tua posizione previdenziale
- i tuoi contributi
- le informazioni per richiedere un'anticipazione
- i tuoi soggetti designati
- i tuoi documenti
- i contatti di Arco
- il tuo profilo

ed effettuare le seguenti azioni dispositive:

- recuperare la tua password
- modificare la tua password
- aggiornare i tuoi recapiti e contatti
- 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 e mail PEC: fondoarco@legalmail.it.

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