



Fondoposte

COSTRUIAMO INSIEME IL TUO FUTURO



Fondoposte: il fondo pensione per il Personale del gruppo Poste Italiane S.p.A.

Cos'è Fondoposte

Fondoposte è il Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale, costituito il 31 luglio 2002 nella forma di associazione senza scopo di lucro.

Perché esiste la previdenza complementare?

La riduzione dell'importo della pensione pubblica determinata dalla necessità di assicurare un rigoroso equilibrio tra contributi e prestazioni previdenziali è ormai un dato acquisito e interesserà soprattutto le giovani generazioni. Le continue riforme hanno prodotto un allungamento della vita lavorativa e una sensibile riduzione dell'assegno pensionistico.

In questo scenario la previdenza complementare assume un ruolo sempre più importante nel sistema economico italiano offrendo ai futuri pensionati la possibilità di integrare la pensione pubblica.

Perché Fondoposte?

Fondoposte costituisce un importante strumento per contribuire ad assicurare ai dipendenti di Poste Italiane e delle Società controllate, una volta in pensione, il mantenimento di un soddisfacente tenore di vita.

I principi della previdenza complementare

I principi su cui si poggia il sistema di previdenza complementare, di cui Fondoposte è parte integrante sono:

1

ADESIONE VOLONTARIA

Ogni lavoratore è libero di scegliere se aderire o meno a un fondo pensione.

2

CAPITALIZZAZIONE INDIVIDUALE

I versamenti confluiscono in conti individuali intestati ai singoli iscritti. La posizione individuale è alimentata dal Tfr, dai contributi del lavoratore (pari ad almeno l'1% della retribuzione) e dai contributi del datore di lavoro (pari all'1,9% della retribuzione) e dai rendimenti conseguiti dalla gestione finanziaria.

3

CONTRIBUZIONE DEFINITA

Sono definiti gli importi e le regole della contribuzione; l'ammontare delle prestazioni del fondo pensione dipende dall'andamento della gestione finanziaria del Fondo.

I destinatari di Fondoposte

Fondoposte è rivolto ai dipendenti che hanno superato il periodo di prova e nei cui confronti si applica il CCNL per il personale non dirigente delle Poste Italiane S.p.A., assunti:

- a tempo pieno;
- a tempo parziale;
- con contratto a tempo indeterminato;
- con contratto di formazione e lavoro, di apprendistato, a tempo determinato con durata non inferiore a 6 mesi continuativi.

Gli Organi del Fondo

Gli organi del Fondo sono:

- l'Assemblea dei Delegati;
- il Consiglio di Amministrazione;
- il Presidente e il Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione;
- il Collegio dei Revisori contabili.

La rappresentanza delle imprese e dei lavoratori negli organi del Fondo è disciplinata secondo il principio di pariteticità.

Ogni associato partecipa alla vita del Fondo mediante l'elezione diretta dei Delegati nell'Assemblea.

La contribuzione a Fondoposte

Il lavoratore può decidere di versare al Fondo, oltre al Tfr, un ulteriore contributo, acquisendo così il diritto di ricevere il contributo da parte dell'azienda.

Le percentuali di contribuzione a Fondoposte ammontano a:

- l'1% della retribuzione utile per il calcolo del Tfr a carico del lavoratore;

- l'1,9% della retribuzione utile per il calcolo del Tfr a carico dell'azienda;
- il 2,50% del Tfr maturato nell'anno per gli iscritti il cui primo rapporto di lavoro ovunque prestato sia anteriore al 28 aprile 1993;
- l'integrale destinazione della quota del Tfr maturato a decorrere dalla data di iscrizione al Fondo per gli iscritti di prima occupazione successiva al 28 aprile 1993.

Le linee finanziarie offerte dal Fondo

Fondoposte è un fondo multicomparto che offre ai suoi iscritti l'opportunità di scegliere tra due diverse proposte di comparto, «BILANCIATO» e «GARANTITO», che si differenziano per profili di rischio e di rendimento. È possibile destinare i versamenti contributivi, in una percentuale pari al 50%, ad ambedue i Comparti: Bilanciato e Garantito.

L'aderente, pertanto può scegliere una delle tre alternative di seguito indicate:

- 100% Comparto Garantito
- 100% Comparto Bilanciato
- 50% Comparto Garantito e 50% Comparto Bilanciato.

Il **comparto Bilanciato** ha una gestione bilanciata obbligazionaria a rischio contenuto, finalizzata a preservare il valore degli investimenti con l'obiettivo di fornire a scadenza un rendimento superiore a quello del Tfr. La linea risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati accettando rischi medio bassi e che ha davanti a sé almeno 5 anni di attività lavorativa.

Il **comparto Garantito** ha una gestione prevalentemente obbligazionaria a basso rischio, con garanzia di restituzione del capitale versato, finalizzata a realizzare a scadenza, con elevata probabilità, un rendimento in linea con quello del Tfr. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

La garanzia di restituzione del capitale opera oltre che al momento del pensionamento anche nei seguenti eventi:

1. decesso;
2. invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
3. cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.
4. anticipazione per spese sanitarie;
5. anticipazione per acquisto/ristrutturazione prima casa;
6. riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione.

Il profilo di investimento, “50% **Comparto Garantito** e 50% **Comparto Bilanciato**”, offre agli aderenti interessati la possibilità di beneficiare sia delle opportunità di rendimento offerte dai mercati internazionali, che delle garanzie di risultato proprie del comparto Garantito, mantenendo, complessivamente, un profilo di rischio medio basso.

Cosa offre Fondoposte

Prima del pensionamento

Anticipazione

Il socio potrà chiedere un'anticipazione della posizione individuale accumulata qualora ricorrano determinati bisogni ed esigenze:

- spese sanitarie – a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche – sarà possibile fare la richiesta di anticipazione in qualsiasi momento e fino al 75% di quanto maturato nel fondo;
- acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli o interventi di ristrutturazione, sarà possibile farne richiesta dopo otto anni di iscrizione e fino al 75% del maturato;
- ulteriori esigenze degli aderenti dopo otto anni di iscrizione e fino al 30% del maturato.

Riscatto totale (intera posizione individuale maturata)

Esercicabile qualora ricorra uno stato di invalidità permanente (che comporti la riduzione a meno di un terzo della capacità lavorativa) o in caso di cessazione dell'attività lavorativa.

In caso di decesso dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica, la posizione maturata potrà essere riscattata dai beneficiari designati dall'aderente e, in assenza di essi, dagli eredi.

Trasferimento

Nel caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo ovvero, in costanza del rapporto di lavoro, decorsi due anni dalla data di iscrizione, l'aderente potrà trasferire la propria posizione individuale maturata in un'altra forma pensionistica

Dopo il pensionamento

Dopo aver maturato i requisiti per il regime di previdenza obbligatorio, l'iscritto a Fondoposte può richiedere la prestazione di previdenza complementare.

La prestazione potrà essere richiesta dall'aderente sia in forma di rendita vitalizia che in forma di capitale.

L'iscritto avrà il diritto di ricevere sotto forma di capitale fino al 50% del montante maturato, mentre la restante parte dovrà essere convertita in rendita.

Si potrà ricevere il 100% in capitale solo quando la posizione accumulata non raggiungerà livelli sufficienti per generare una rendita abbastanza elevata. Più precisamente, quando convertendo il 70% del montante finale in rendita si ottiene una rendita annua inferiore al 50% del valore dell'assegno sociale.

L'iscritto a Fondoposte avrà diritto, al momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ad una rendita, rappresentata da una somma calcolata in base al capitale accumulato e all'età.

Oltre alla rendita vitalizia semplice, Fondoposte offre diverse opzioni di rendita:

- rendita reversibile;
- rendita certa per 5 e successivamente vitalizia;
- rendita certa per 10 e successivamente vitalizia;
- rendita con restituzione del capitale residuo;
- rendita con raddoppio dell'importo in caso di perdita dell'autosufficienza;

Vantaggi del Fondo

Il contributo del datore di lavoro

Fondoposte nasce come un diritto previsto dalla contrattazione collettiva. Nel tempo la contribuzione dell'azienda a favore del lavoratore è arrivata alla percentuale dell'1,9% della retribuzione annua lorda.

Queste somme spettano ai lavoratori del Gruppo Poste Italiane solo se aderiscono a Fondoposte.

La deducibilità dei contributi

Ad esclusione del Tfr, i contributi versati a Fondoposte non entrano nel reddito imponibile: la retribuzione lorda su cui il lavoratore andrà a pagare l'IRPEF viene infatti abbassata in base all'entità della contribuzione. Questo comporta una riduzione dell'IRPEF stessa. I contributi sono deducibili dal reddito complessivo fino ad € 5.164,57.

Al recupero fiscale provvede l'Azienda direttamente in busta paga senza che l'iscritto debba far nulla.

La tassazione dei rendimenti

Il rendimento subisce un'imposizione sostitutiva pari al 20%, che scende al 12,5% per la componente di investimenti in titoli pubblici. Tali aliquote

sono più basse rispetto all'ordinaria aliquota del 26% prevista per i rendimenti conseguiti dalle altre forme di investimento finanziario.

I costi

Il livello dei costi dei Fondi pensione negoziali, come Fondoposte, è estremamente contenuto, dal momento che la loro natura di associazioni senza scopo di lucro e l'obbligo di selezionare i gestori attraverso delle procedure pubbliche di comparazione li rendono molto competitivi.

La tassazione delle prestazioni

Le prestazioni del Fondo Pensione (sia prima che al momento del pensionamento) sono tutte tassate con aliquote molto vantaggiose.

La tabella sottostante evidenzia come le prestazioni sono tassate, per la parte derivante dai redditi non ancora tassati (principalmente i contributi dedotti e il Tfr, mentre la parte dei rendimenti è stata già tassata nel corso del tempo), con un'aliquota del 15% o del 23%.

Entrambe le aliquote sono minori rispetto alla tassazione applicata al Tfr nel momento della sua liquidazione.

PRESTAZIONE

Prestazione Pensionistica in capitale e in rendita

Riscatto del beneficiario o dell'erede in caso di morte

Riscatto totale dopo un periodo di disoccupazione superiore ai 48 mesi

Riscatto parziale (massimo 50%) dopo un periodo di inoccupazione superiore ai 12 mesi

Anticipazioni per spese sanitarie

Riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo

dal 9%
al 15%

TASSAZIONE

PRESTAZIONE

Riscatto volontario per cambio lavoro o dimissioni con perdita dei requisiti di partecipazione

Riscatto per licenziamento involontario

Anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa per sé o per i figli

Anticipazione 30% per ragioni personali non motivate.



STRUMENTI UTILI

Sito web

Sul sito web, www.fondoposte.it, nella sezione «Documentazione» sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, il Bilancio e il Regolamento elettorale. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

Consultazione della posizione individuale on line

Nell'area riservata del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).



Fondoposte

COSTRUIAMO INSIEME IL TUO FUTURO

CALL CENTER DI FONDOPOSTE

È possibile chiedere informazioni e assistenza su Fondoposte telefonando al numero:

 **06 87153334**

Il Servizio è attivo dal lunedì al venerdì, esclusi i giorni festivi, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

COMUNICAZIONI E RICHIESTE

fondoposte@fondoposte.it
Viale Europa 190 - 00144 Roma

*Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari.
Prima dell'adesione leggere la Sezione I della Nota informativa -
"Informazioni chiave per l'aderente"*