



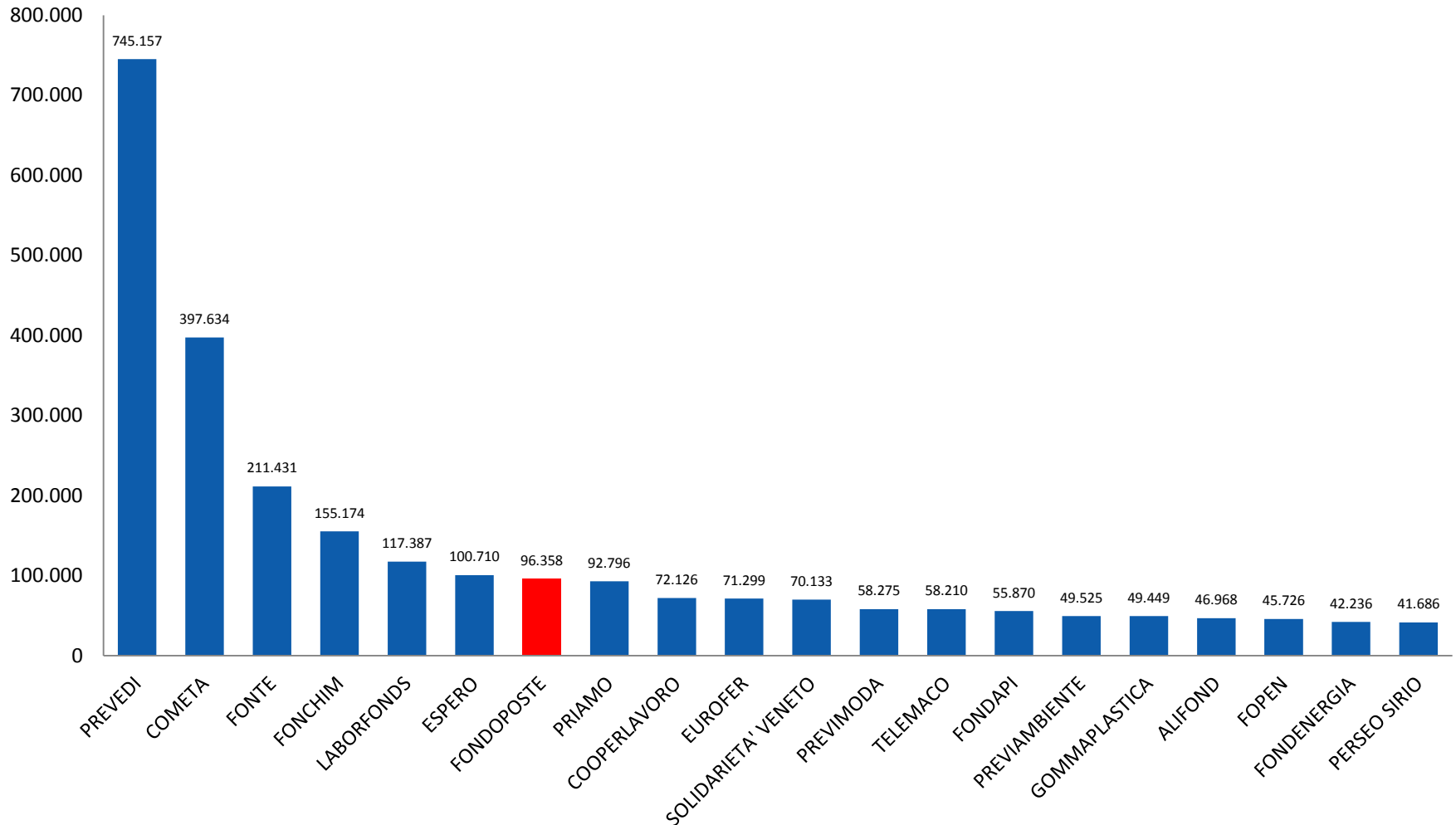
# Fondoposte

Il fondo pensione per il Personale non dirigente di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il CCNL

# Aderenti e Patrimonio al 30/09/2018

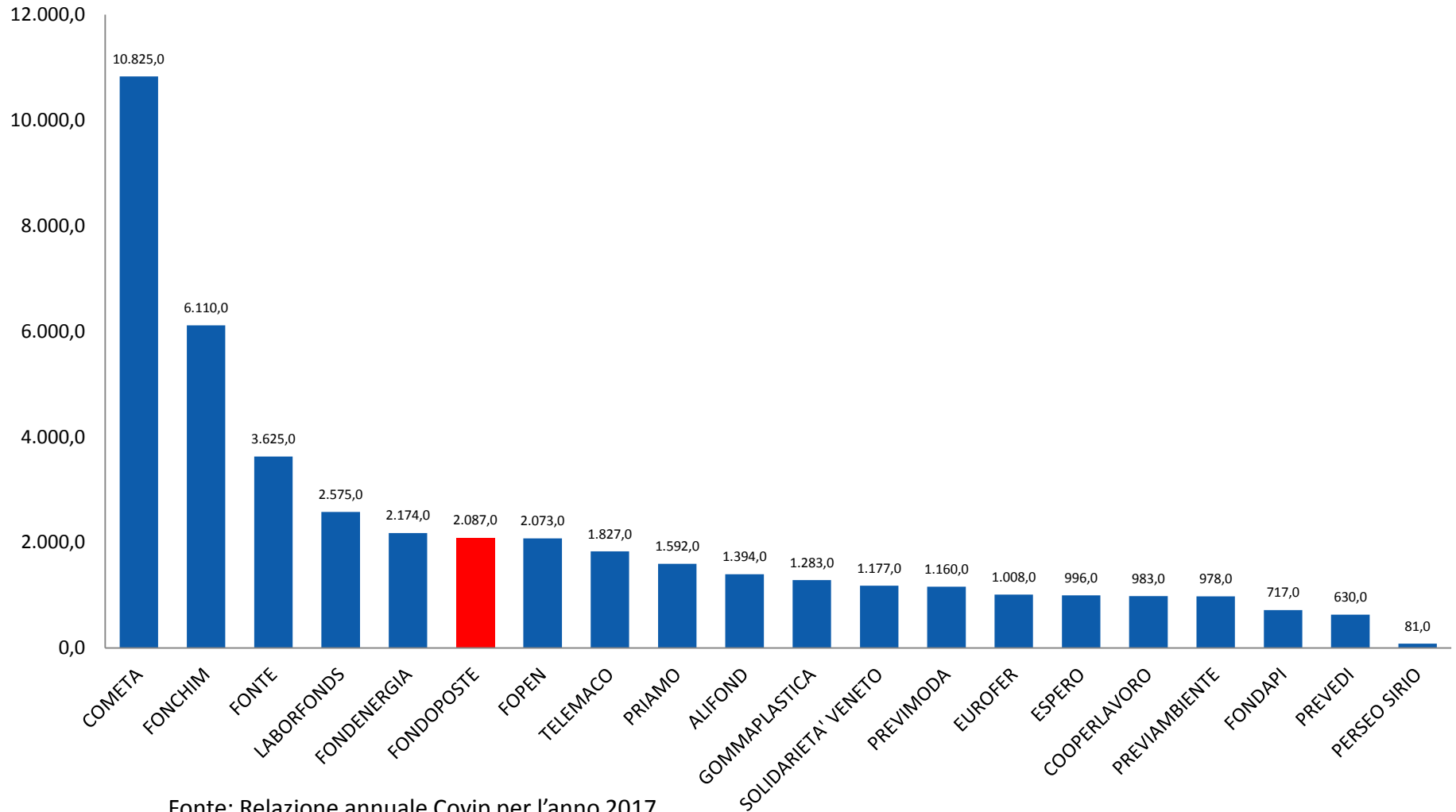
- Bacino di potenziali aderenti: **124.881**
- Aderenti: **96.658** (di cui 10.010 silenti)
- Percentuale adesione: **77,4%**
  
- **Patrimonio: € 2.187.911.383**

# I primi 20 fondi negoziali per numero di iscritti



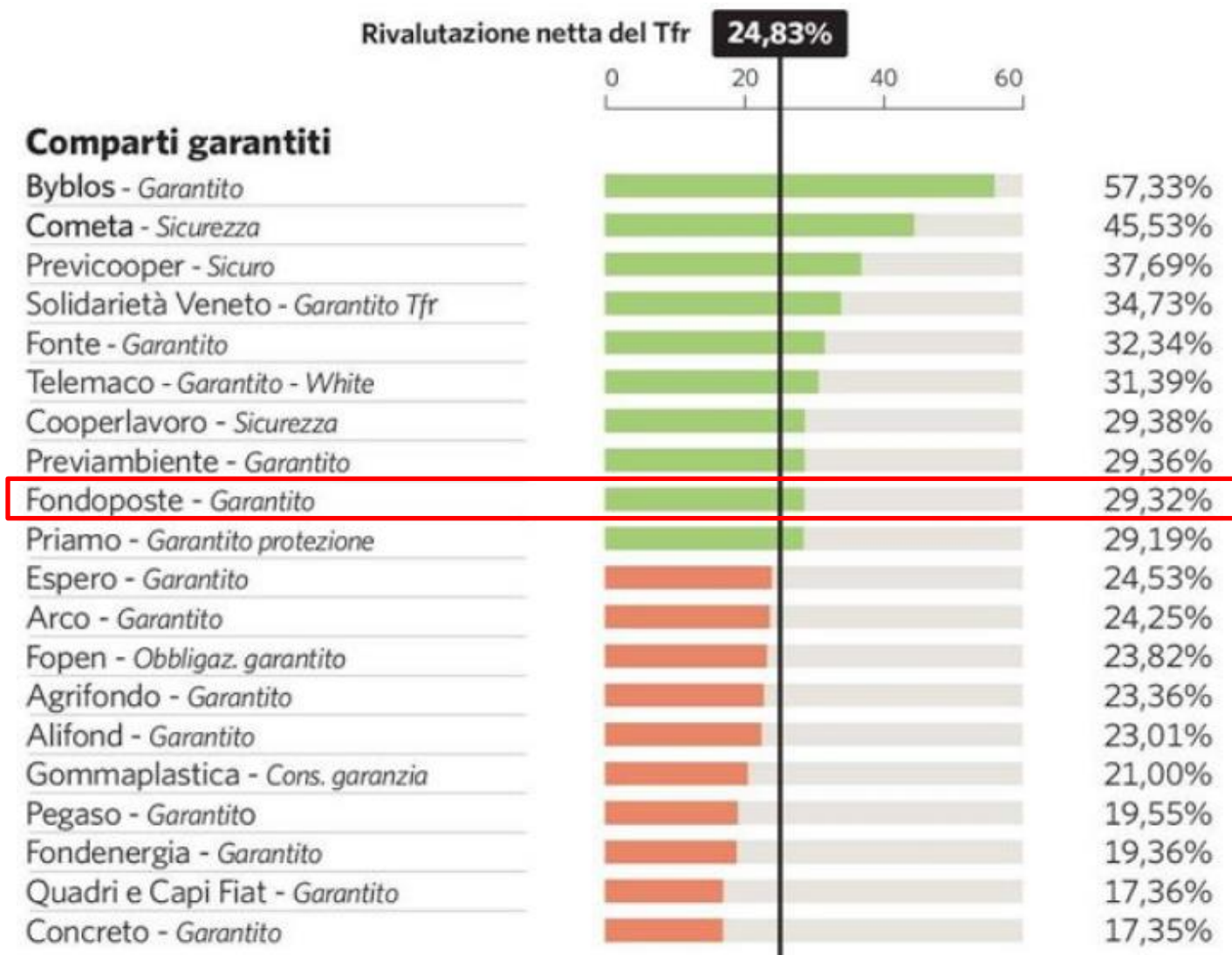
Fonte: Relazione annuale Covip per l'anno 2017

# I primi 20 fondi negoziali per patrimonio gestito



Fonte: Relazione annuale Covip per l'anno 2017

# Rendimenti in 10 anni dei Comparti garantiti

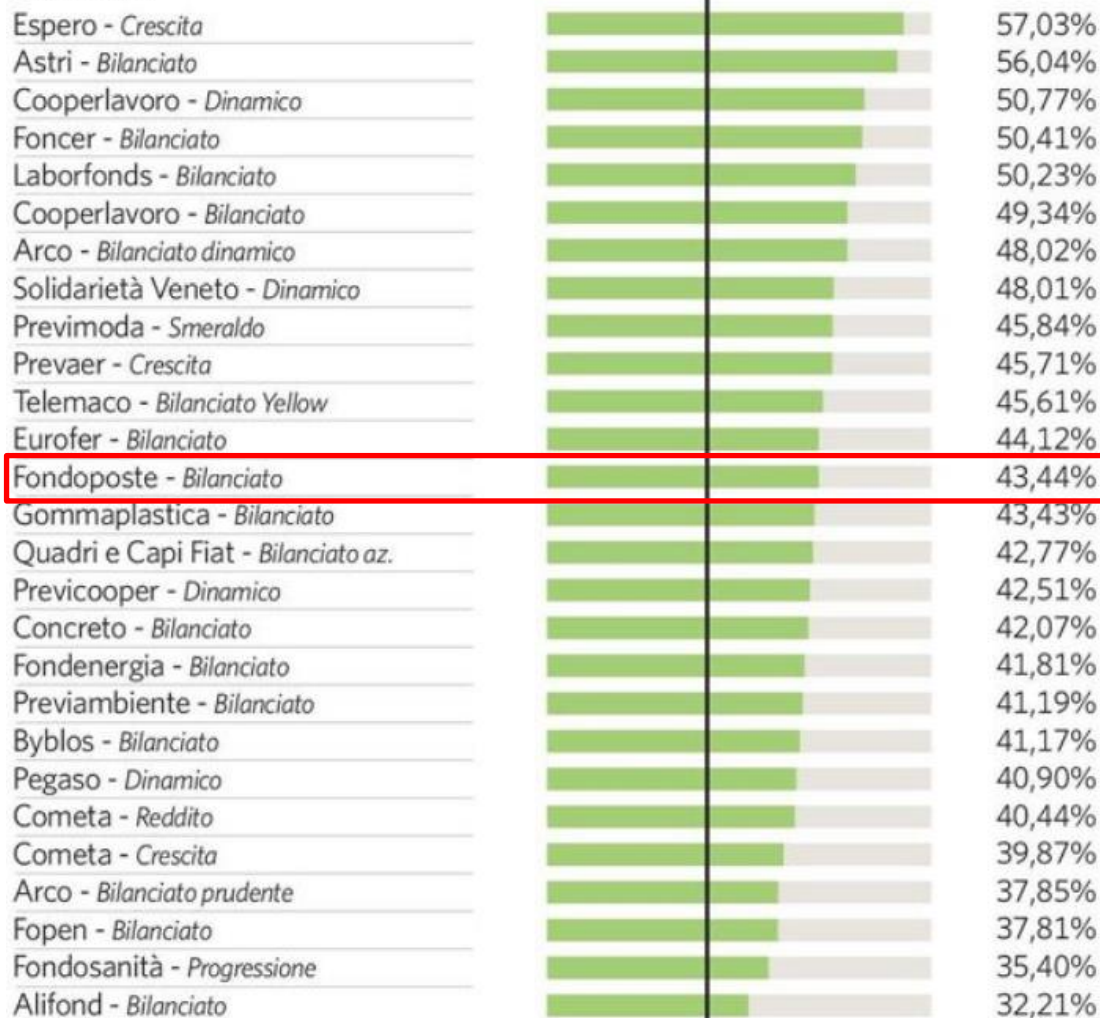


Fonte: Plus Sole 24 Ore del 4/11/2017

# Rendimenti in 10 anni dei Comparti bilanciati

Rivalutazione netta del Tfr 24,83%

## Bilanciati

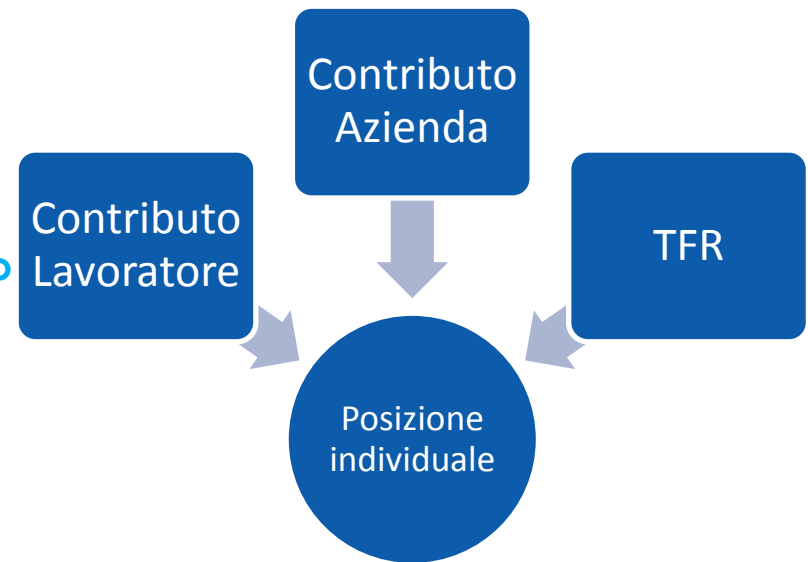


# Novità nell'adesione a Fondoposte

Possono aderire a Fondoposte i dipendenti (a tempo indeterminato o a tempo determinato con contratto non inferiore a 6 mesi continuativi) nei cui confronti si applica il CCNL per il personale non dirigente delle Poste Italiane S.p.A., **anche durante il periodo di prova**

# La contribuzione a Fondoposte

- Quota minima a carico del lavoratore:
  - **1% della retribuzione utile per il calcolo del TFR** (percentuale che si può variare sia in aumento che in diminuzione);
- Quota a carico dell'Azienda
  - **1,9% della retribuzione utile per il calcolo del TFR**
  - **A dicembre 2018 la quota a carico dell'Azienda salirà al 2,3% della retribuzione utile per il calcolo del TFR;**



- **TFR (trattamento di fine rapporto):**
  - il 36% del TFR per gli iscritti il cui primo rapporto di lavoro sia iniziato prima del 28 Aprile 1993. Si può successivamente variare questa percentuale di TFR portandola al 100% del TFR
  - Il 100% del TFR (dalla data di adesione al Fondo) per gli iscritti di prima occupazione successiva al 28 Aprile 1993

L'iscritto silente versa solamente il TFR



# Il versamento del Premio di Risultato a Fondoposte

- **Dal 2018 il lavoratore può scegliere di versare a Fondoposte in tutto o in parte il Premio di Risultato**
- L'agevolazione fiscale per il versamento del premio al fondo pensione consiste:
  1. **In fase di contribuzione** → nella deducibilità del premio dal reddito imponibile fino ad un importo massimo di 3.000 euro che si somma ai 5.164,57 euro di limite di deducibilità previsto per la contribuzione alla previdenza complementare.
  2. **In fase di prestazione** → i contributi versati in sostituzione del premio non saranno tassati dal fondo pensione neanche al momento del riscatto della posizione.

# Quali opzioni offre Fondoposte al lavoratore?

- Fondoposte presenta tre diverse alternative di investimento:
  - 100% Comparto Bilanciato
  - 100% Comparto Garantito
  - 50% Comparto Garantito e 50% Comparto Bilanciato



# Le modalità di adesione esplicita

- **Se si vuole aderire a Fondoposte** occorre avere a propria disposizione i seguenti **documenti**:
  - il modulo di adesione
  - la sezione I, “Informazioni chiave per l’aderente”, della Nota informativa
  - il documento “La mia pensione complementare – versione standardizzata”
- **Il modulo di adesione deve essere presentato, unitamente alla copia di un documento di riconoscimento in corso di validità, al Punto Amministrativo / Focal Point di appartenenza**  
ovvero, in alternativa,
- presentato ad una delle Organizzazioni sindacali firmatarie dell’Accordo Istitutivo di Fondoposte oppure a Fondoposte, presso gli uffici di Viale Europa 190, Roma, che ne curerà l’inoltro all’Azienda di appartenenza del dipendente interessato per gli adempimenti di competenza.

# Le regole per le prestazioni

- Ai lavoratori sono riconosciuti:
  - **Prestazioni prima del pensionamento**
    - Anticipazione
    - Trasferimento
    - Riscatto
    - RITA
  - **Prestazioni al pensionamento**
    - In forma di rendita
    - In forma di capitale

# Tabella di confronto delle anticipazioni

Tipologia	Quando	Importo Massimo	Tassazione
Spese sanitarie	Sempre	Fino al 75%	15%
Acquisto ed interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione per sé o per i figli	Dopo 8 anni	Fino al 75%	23%
Ulteriori esigenze dell'iscritto	Dopo 8 anni	Fino al 30%	23%

# Novità sulle anticipazioni

- A inizio 2018 è stato modificato il [Documento sulle anticipazioni](#) prevedendo nuove regole per la reiterazione delle anticipazioni per spese sanitarie.
- Gli aderenti che hanno già ricevuto dal Fondo una anticipazione sulla base di un preventivo di spesa e che non hanno successivamente inviato la documentazione fiscale (fatture e/o ricevute) comprovante le spese effettivamente sostenute, **potranno chiedere ulteriori anticipazioni per spese sanitarie, esclusivamente previa presentazione della documentazione fiscale (fatture e/o ricevute) che attesti tali ulteriori spese.**
- Restano confermate le disposizioni vigenti che non consentono, per le restanti causali (acquisto/ristrutturazione prima casa, esigenze personali), di accogliere ulteriori richieste di anticipazione avanzate da aderenti che non abbiano inviato al Fondo la documentazione fiscale relativa alle precedenti erogazioni ottenute.

# I riscatti prima della pensione

**In caso di perdita dei requisiti di partecipazione (dimissioni, licenziamento, passaggio a dirigente) è sempre possibile il riscatto della posizione previdenziale accumulata con tassazione al 23%**

Tipologia	Percentuale del montante riscattabile	Tassazione
Stato di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo	100%	15%
Cessazione dell'attività lavorativa con conseguente inoccupazione > 48 mesi	100%	15%
Morte dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica	100%	15%
Cessazione dell'attività di lavoro con conseguente inoccupazione per un periodo compreso tra 12 e 48 mesi	50%	15%
Procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria e straordinaria	50%	15%

# La Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)

- La Rendita integrativa temporanea anticipata consiste nell'erogazione frazionata – con periodicità trimestrale - del **montante accumulato richiesto** (potendo riguardare la totalità della posizione accumulata o una sua parte)
- Sarà erogata dal momento dell'accettazione della richiesta da parte di Fondoposte fino alla maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.



# La Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)

- **La RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata) è la nuova ed unica forma di prestazione anticipata accessibile a tutti i lavoratori che abbiano i seguenti requisiti**
- **1° caso (erogazione frazionata in un periodo di anticipo massimo di 5 anni)**
  - cessazione dell'attività lavorativa
  - non più di 5 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia (accessibile dai
  - 61 anni e 7 mesi, 62 dal 2019)
  - requisito contributivo minimo di 20 anni
- **2° caso (erogazione frazionata in un periodo di anticipo massimo di 10 anni)**
  - inoccupazione superiore a 24 mesi
  - non più di 10 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia (accessibile dai
  - 56 anni e 7 mesi, 57 dal 2019)
- N.b. necessari anche 5 anni di partecipazione al sistema di previdenza complementare

# Riscatto dopo la pensione

- **Riscatto dopo aver maturato i requisiti pensionistici con anzianità di iscrizione a Fondoposte inferiore a 5 anni**
  - **100%** posizione in capitale (non avendo maturato 5 anni l'*aliquota è del 23%*);
- **Riscatto dopo aver maturato i requisiti pensionistici con anzianità di iscrizione a Fondoposte superiore a 5 anni**
  - **50%** posizione in capitale e restante in rendita.
  - **100 %** capitale se:
    - Iscritto alla previdenza complementare prima del 28 aprile 1993
    - Montante accumulato inferiore ai limiti previsti dalla Legge

# Prestazione in rendita o in capitale

I requisiti di età, per la pensione di vecchiaia ordinaria nel 2018 saranno pari a **66 anni e 7 mesi per uomini e donne**

Gli aderenti possono richiedere tutta la prestazione in capitale se la rendita calcolata sul montante accumulato risulta inferiore a un parametro legato all'assegno sociale

Per questo motivo, ad oggi, l'obbligo di ricevere almeno metà della prestazione in rendita è legato a un limite minimo di accumulo pari a circa 80.000 € per gli uomini e 97.500 € per le donne

# Valori lordi annui per tipologie di rendita

Montante accumulato	30.000 €		50.000 €		100.000 €	
	Uomini	Donne	Uomini	Donne	Uomini	Donne
Rendita vitalizia immediata	2.048	1.739	3.414	2.899	6.828	5.797
Rendita certa per 5 e successivamente vitalizia	2.032	1.735	3.387	2.892	6.774	5.784
Rendita certa per 10 anni e successivamente vitalizia	1.982	1.723	3.304	2.871	6.608	5.742
Rendita vitalizia reversibile	1.605	1.719	2.675	2.865	5.351	5.730
Rendita vitalizia controassicurata	2.059	1.656	3.432	2.760	6.863	5.521

Ipotesi calcolata con basi demografiche attualmente in vigore e tasso 2,5%

# Le rendite di Fondoposte

- Per l'erogazione delle rendite Fondoposte ha stipulato una **Convenzione Assicurativa** con due delle più grandi Compagnie italiane (Unipol Assicurazioni S.p.A. e Assicurazioni Generali S.p.A.).
- Le diverse opzioni di rendita sono:
  - **Rendita vitalizia immediata**
  - **Rendita vitalizia reversibile**
  - **Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia**
  - **Rendita vitalizia controassicurata**
  - **Rendita vitalizia con maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza (LTC)**

## **ASSISTENZA TELEFONICA**

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

**06.87153334**

## **COMUNICAZIONI E RICHIESTE**

***[fondoposte@fondoposte.it](mailto:fondoposte@fondoposte.it)***

Viale Europa 190 - 00144 Roma

## **SITO WEB**

**[www.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it)**