FONDOPOSTE

NOTA INFORMATIVA

DEPOSITATA PRESSO LA COVIP IL 19/11/2026

FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE DI POSTE ITALIANE S.P.A E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 143
Istituito in Italia

Via Barberini 68 - 00187 ROMA
+39 0422.1745935
fondoposte@fondoposte.it
fondoposte@pec.it
www.fondoposte.it

Fondoposte è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL' ADESIONE;
- la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondoposte.it);
- **l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE

PARTE I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 19/11/2026)

PREMESSA

Quale è l'obiettivo

Fondoposte è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005**, **n. 252.** Fondoposte è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione **(COVIP).**

Come funziona

Fondoposte opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci a Fondoposte hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) - al momento del pensionamento; La **prestazione può essere erogata mediante** rendita vitalizia, **rendita** a durata definita, prelievi liberamente determinabili o erogazione frazionata **del montante accumulato.**
- **ANTICIPAZIONI** - (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** - per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso - secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

La gestione finanziaria di Fondoposte si articola in **quattro comparti** ed un profilo di investimento ***Life-Cycle***:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Profilo Life-Cycle	Profilo d'investimento	NO	Opzione di investimento attribuita di default all'atto dell'adesione, sia esplicita che automatica.
Fondoposte Garantito	Garantito	SÌ	Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.
Fondoposte Monetario	Obbligazionario puro	NO	Comparto di default in caso di RITA, rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili o erogazione frazionata.
Fondoposte Bilanciato	Bilanciato	NO	
Fondoposte Crescita	Azionario	NO	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

All'atto dell'adesione al Fondo, sia esplicita che automatica, la contribuzione di ciascun aderente viene investita nel profilo Life-Cycle.

Per i lavoratori assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che hanno aderito tacitamente ai sensi della previgente normativa, i flussi di TFR conferiti tacitamente sono investiti nel comparto Garantito.

Successivamente all'adesione, tutti gli aderenti, sia espliciti che automatici, possono modificare in ogni momento e senza alcun onere l'opzione di investimento; **le successive modifiche possono essere effettuate decorso un periodo minimo di 12 mesi dall'ultima riallocazione effettuata.**

Non è possibile riallocare la posizione e i futuri versamenti contributivi verso il comparto Garantito.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fondoposte nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.fondoposte.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell' **Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**

I COMPARTI

GARANTITO [1]

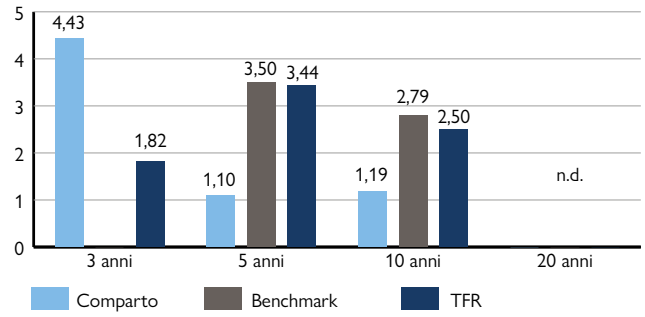
COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO *Tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	*La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale.*

[1] Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente. Non è possibile riallocare la posizione maturata e i futuri versamenti sul comparto Garantito.

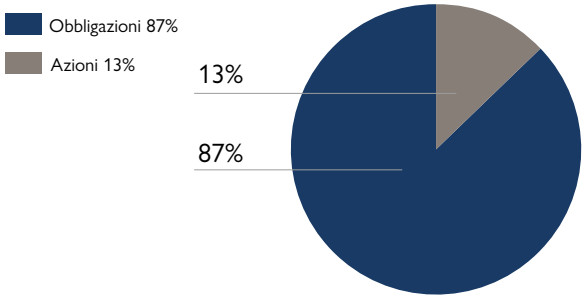
Garanzia: Presente. La garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati). La garanzia opera anche prima del pensionamento nei casi previsti dalla normativa vigente: decesso, invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo, inoccupazione superiore a 48 mesi; inoltre, l'attuale Convenzione estende, fino alla relativa scadenza, fissata al 31/05/2029, la garanzia di restituzione del capitale versato anche alle prestazioni di anticipazione per acquisto/ristrutturazione della prima casa di abitazione, spese sanitarie, richiesta di RITA ai sensi della normativa vigente ed a tutte le tipologie di riscatto della posizione individuale maturata.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.391.935.343,01
- **Rendimento netto del 2025:** 3,21%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ NO, non ne tiene conto
  - ☑ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI
  - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025 (valori percentuali)



Puoi trovare ulteriori informazioni sul parametro di riferimento e sulla misura di rischio del Comparto Garantito nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.fondoposte.it).

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

MONETARIO [1]

COMPARTO MONETARIO

ORIZZONTE TEMPORALE BREVE
Fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione e che privilegia investimenti volti a preservare con elevata probabilità il capitale investito su un orizzonte temporale di breve periodo.

[1] Comparto di default in caso di RITA, Rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili o erogazione frazionata.

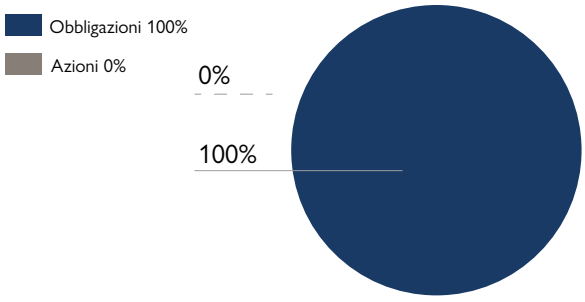
Garanzia: Assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 03/06/2025
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 26.807.962,26
- **Rendimento netto del 2025:** N.D. (L'operatività del comparto è avvenuta in corso d'anno)
- **Sostenibilità:**
  - ☑ NO, non ne tiene conto
  - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI
  - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

N.D.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 (valori percentuali)



BILANCIATO

COMPARTO BILANCIATO

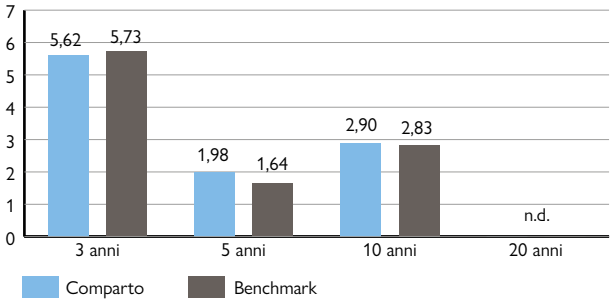
ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO
Tra 10 e 15 anni dal pensionamento

La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. Il comparto risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che accetta un'esposizione al rischio moderata.

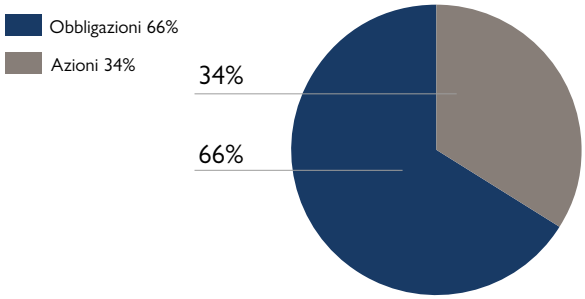
Garanzia: Assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.636.496.368,90
- **Rendimento netto del 2025:** 3,97%
- **Sostenibilità:** ☑ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI
  ☐ ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025 (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

CRESCITA

COMPARTO CRESCITA

ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO
Oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

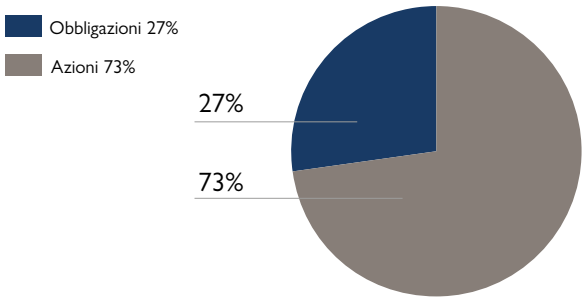
Garanzia: Assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 03/06/2025
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 121.675.577,07
- **Rendimento netto del 2025:** N.D. (L'operatività del comparto è avvenuta in corso d'anno)
- **Sostenibilità:**
  - ☑ NO, non ne tiene conto
  - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI
  - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

N.D.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 (valori percentuali)



Profilo Life-Cycle.



All'atto dell'adesione al Fondo, sia esplicita che automatica, la contribuzione di ciascun aderente viene investita nel profilo Life-Cycle, un meccanismo che intende semplificare la gestione dei tuoi risparmi previdenziali e che prevede il passaggio automatico tra comparti o combinazioni di comparti in funzione dell'età.

Attraverso il meccanismo del Life-Cycle, i tuoi contributi verranno automaticamente allocati, a scadenze prefissate, nel comparto o combinazione di comparti più consoni alle tue esigenze previdenziali con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti attesi riducendo gradualmente l'esposizione al rischio finanziario all'aumentare della tua età anagrafica.

Il passaggio tra i diversi comparti della posizione maturata e dei contributi futuri avviene automaticamente in occasione della valorizzazione del mese di giugno dell'anno del raggiungimento del requisito anagrafico come indicato nella tabella sottostante:

ETÀ ANAGRAFICA	COMPARTO/COMBINAZIONE DI COMPARTI
Fino al compimento dei 44 anni	100% Crescita
Da 45 anni e fino a 48 anni	67% Crescita – 33% Bilanciato
Da 49 anni e fino a 52 anni	33% Crescita – 67% Bilanciato
Da 53 anni e fino a 60 anni	100% Bilanciato
Da 61 anni e fino a 63 anni	50% Bilanciato – 50% Monetario
Oltre i 63 anni	100% Monetario

Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei singoli comparti che compongono il profilo di investimento Life-Cycle nella SCHEDA **'Le opzioni di investimento" (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')** che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.fondoposte.it).

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE [1]

ISCRITTI DI SESSO MASCHILE. ETÀ PENSIONAMENTO IPOTIZZATA: 67 ANNI

Età	Anni versamento	Comparto	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	BILANCIATO	156.362,68	6.193,09	312.981,66	12.396,33
		CRESCITA	180.462,50	7.147,62	361.223,64	14.307,06
		GARANTITO	147.171,47	5.829,05	294.583,15	11.667,62
		MONETARIO	144.781,92	5.734,41	289.799,88	11.478,16
		LIFE-CYCLE	159.149,99	6.303,49	318.562,14	12.617,36
40	27	BILANCIATO	98.993,50	4.065,51	198.156,37	8.137,99
		CRESCITA	109.812,27	4.509,83	219.813,55	9.027,41
		GARANTITO	94.716,44	3.889,86	189.594,51	7.786,36
		MONETARIO	93.589,33	3.843,57	187.338,26	7.693,70
		LIFE-CYCLE	98.221,55	4.033,81	196.611,38	8.074,54

ISCRITTI DI SESSO FEMMINILE. ETÀ PENSIONAMENTO IPOTIZZATA: 67 ANNI

Età	Anni versamento	Comparto	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	BILANCIATO	156.362,68	5.393,00	312.981,66	10.794,84
		CRESCITA	180.462,50	6.224,21	361.223,64	12.458,72
		GARANTITO	147.171,47	5.075,99	294.583,15	10.160,27
		MONETARIO	144.781,92	4.993,58	289.799,88	9.995,29
		LIFE-CYCLE	159.149,99	5.489,13	318.562,14	10.987,31
40	27	BILANCIATO	98.993,50	3.531,23	198.156,37	7.068,50
		CRESCITA	109.812,27	3.917,15	219.813,55	7.841,04
		GARANTITO	94.716,44	3.378,66	189.594,51	6.763,08
		MONETARIO	93.589,33	3.338,45	187.338,26	6.682,60
		LIFE-CYCLE	98.221,55	3.503,69	196.611,38	7.013,38

[1] Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata ad un'età di pensionamento pari a 67 anni.

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 Fondoposte 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.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate sul sito web di Fondoposte (www.fondoposte.it), dove puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

COSA FARE PER ADERIRE

Per l'adesione esplicita è necessario compilare, in ogni sua parte, e sottoscrivere il **modulo di adesione** utilizzando la procedura guidata disponibile online sul sito "www.fondoposte.it". Ricevuto il modulo di adesione ed effettuate le verifiche di propria competenza, il Fondo provvede ad inviare la richiesta di adesione al datore di lavoro a cui spetta attivare la contribuzione.
Il datore di lavoro, verificato l'effettivo diritto del lavoratore ad iscriversi al Fondo, ne attiva la contribuzione. Pertanto, l'accoglimento della richiesta avverrà solo a seguito di conferma da parte della sua azienda di appartenenza.
Il perfezionamento dell'adesione verrà comunicato con una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione inviata all'aderente entro 30 giorni dal perfezionamento dell'adesione stessa tramite **e-**mail e/o posta nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.
In caso di richiesta di adesione avanzata mediante sito web puoi esercitare, senza aggravio di oneri, il tuo diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di decorrenza dell'adesione inviando una comunicazione scritta tramite raccomandata A/R a Fondoposte - Via Barberini 68 - 00187 – Roma ovvero tramite posta certificata a fondoposte@pec.it
La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che aderiscano automaticamente al Fondo: Fondoposte procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

IL RAPPORTO CON GLI ADERENTI

Fondoposte ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.
Fondoposte mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.
In caso di necessità, puoi contattare Fondoposte telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.
Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Fondoposte devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP (www.covip.it).

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a Fondoposte (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulla Rendita Integrativa Temporanea Anticipata**, il **Documento sulle rendite** e il **Documento sui Riscatti** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Fondoposte;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.fondoposte.it).
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.