

FONDOPOSTE

CIRCOLARE RACCOLTA DELLE ADESIONI

DOCUMENTAZIONE E INFORMAZIONI DA RENDERE AI
POTENZIALI ADERENTI – ADEMPIMENTI OPERATIVI

Provvedimenti Covip del 22 dicembre 2020 -
istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza

Versione in vigore dal 01/10/2025

FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE DI POSTE ITALIANE
S.p.A. E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL

ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N. 143

INDICE:

1. PREMESSA.....	3
2. LE REGOLE GENERALI DI COMPORTAMENTO NELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI ESPLICITE.....	3
3. MODALITA' DI ADESIONE ESPLICITA A FONDOPOSTE.....	5
3.1 OPZIONE DI INVESTIMENTO.....	6
3.2 DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE AL MODULO DI ADESIONE E INVIARE AL FONDO.....	7
3.3 PERFEZIONAMENTO DELL'ADESIONE.....	7
3.4 DIRITTO DI RECESSO.....	8
4. ADESIONE TACITA (c.d. SILENTE).....	9

1. PREMESSA

La presente “Circolare”, relativa alla raccolta delle adesioni a Fondoposte, ha l’obiettivo di fornire precisazioni e chiarimenti operativi che gli incaricati alla raccolta devono osservare al fine di aumentare i livelli di trasparenza e confrontabilità delle informazioni utili a un’adesione sempre più consapevole e informata.

Il documento è redatto in conformità alle regole di comportamento definite da Covip e contenute all’art. 7 del **“Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari”** adottato con deliberazione del 22 dicembre 2020 e in vigore dal 1° giugno 2021, disponibile sul sito web www.covip.it.

Possono aderire a Fondoposte i dipendenti delle aziende del Gruppo POSTE ITALIANE il cui rapporto di lavoro è regolato dal CCNL per il personale non dirigente di Poste Italiane S.p.A., sia con contratto a tempo indeterminato sia a tempo determinato, purché di durata non inferiore a sei mesi continuativi. L’adesione è consentita anche durante il periodo di prova.

Si evidenzia, inoltre, che, ai sensi della **Parte V dello Statuto di Fondoposte**, l’adesione può avvenire presso le sedi di lavoro, in quella del fondo pensione o nella sede dei sindacati che hanno sottoscritto l’accordo o dei patronati e CAF incaricati dal fondo. Inoltre, l’adesione è consentita anche via web.

2. LE REGOLE GENERALI DI COMPORTAMENTO NELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI ESPLICITE

Per la Raccolta delle adesioni è OBBLIGATORIO rispettare le Regole di comportamento definite da Covip che prevedono che l’adesione debba essere sempre preceduta dalla consegna del **“fascicolo di adesione”** reperibile sul sito internet del Fondo e composto dai documenti di seguito indicati:

- o **Modulo di adesione**, contenente il **“Questionario di Valutazione”**;
- o **Parte I “Informazioni chiave per l’aderente”** della Nota informativa, comprensiva del prospetto **“Quanto riceverai quando andrai in pensione”**;
- o **Appendice “Informativa sulla sostenibilità”**.

Qualora richiesto dal potenziale aderente, deve essere consegnata tutta la restante documentazione del Fondo, compresi Statuto e Nota Informativa Integrale, oltre al Documento sulle anticipazioni, Documento sul regime fiscale e Documento sulle rendite, informandolo della possibilità di reperirla sul sito web di Fondoposte www.fondoposte.it, ove la stessa viene costantemente aggiornata.

Nella fase di raccolta delle adesioni si richiama l’attenzione dei soggetti incaricati alla raccolta sull’esigenza di rispettare alcune regole di comportamento. In particolare, gli incaricati alla raccolta devono:

- a. Osservare le disposizioni normative e regolamentari;
- b. comportarsi con correttezza, trasparenza e diligenza ed agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei potenziali aderenti;
- c. Fornire ai potenziali aderenti, in modo corretto, chiaro e non fuorviante, le informazioni circa le principali caratteristiche del Fondo (es: contribuzione, costi, opzioni di investimento e i relativi rischi) contenute nella Parte I “Informazioni chiave per l’aderente” della “Nota Informativa” e nell’“Appendice Informativa sulla Sostenibilità”;
- d. Astenersi dal fornire informazioni non coerenti con la “Nota Informativa” e nell’“Appendice Informativa sulla Sostenibilità”;

- e. Richiamare l'attenzione dei potenziali aderenti sul contenuto del paragrafo “*Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione*” contenuto nella parte I delle “Informazioni chiave per l'aderente” della “Nota informativa” precisando che la stessa è volta a fornire una proiezione dell'evoluzione futura della posizione individuale e della prestazione pensionistica attesa;
- f. Richiamare l'attenzione dei potenziali aderenti sulla possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del fondo;
- g. Non celare, minimizzare o occultare elementi o avvertenze importanti;
- h. Compiere tempestivamente le attività e gli adempimenti connessi alla raccolta delle adesioni;
- i. verificare l'identità dell'aderente, nonché la completezza e la correttezza del Modulo di adesione, prima di raccoglierne la sottoscrizione;
- j. chiedere al potenziale aderente se è già iscritto alla previdenza complementare e, in caso affermativo, reperire la “Scheda Costi” del fondo a cui è iscritto, farla sottoscrivere in ogni sua pagina ed allegarla al modulo di adesione da inviare al fondo. Le schede costi sono reperibili sul sito internet del fondo interessato o nella sezione a queste dedicata all'indirizzo web www.covip.it

Ai sensi dell'art. 4 della Delibera Covip del 22 dicembre 2020 recante il “Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari”, la raccolta delle adesioni ai fondi pensione negoziali può essere svolta in luoghi e da parte dei soggetti di seguito individuati:

- a) nelle sedi del fondo, da parte di suoi dipendenti e/o addetti;
- b) nelle sedi dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, comprese le sedi delle organizzazioni territoriali ad essi aderenti, da parte di loro dipendenti e/o addetti;
- c) nei luoghi di lavoro dei destinatari, da parte del datore di lavoro, di suoi dipendenti e/o addetti, ovvero di incaricati del fondo o dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive;
- d) nelle sedi dei patronati a ciò incaricati dal fondo, da parte di loro dipendenti e/o addetti;
- e) negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive e dei patronati di cui alla lettera;
- f) ovvero nel corso di attività promozionali del fondo pensione.

3. MODALITA' DI ADESIONE ESPlicita A FONDOPOSTE

Ai sensi dell'art. 34 co.4 dello Statuto di Fondoposte, **la domanda di adesione è presentata dal lavoratore direttamente al Fondo** che la trasmette al datore di lavoro. Il rapporto associativo nei confronti del datore di lavoro si perfeziona invece con l'adempimento degli obblighi previsti nel medesimo articolo.

L'adesione esplicita, volontaria è consapevole, si realizza attraverso le seguenti modalità:

A) con **MODULO CARTACEO**, reperibile dal "Fascicolo Adesione" pubblicato sul sito internet del Fondo all'indirizzo www.fondoposte.it, nella sua versione aggiornata.

E' **OBBLIGO** dei **SOGGETTI INCARICATI ALLA RACCOLTA DELL'ADESIONE** (sono tali i dipendenti del Fondo ed i rappresentanti delle Parti Istitutive, quindi Azienda e OO.SS. firmatarie del CCNL):

- **ASSISTERE** il potenziale aderente nel processo di iscrizione a Fondoposte, ivi compresa la compilazione del modulo cartaceo, nel rispetto delle Regole di comportamento stabilite dalla Covip nella Deliberazione del 22 dicembre 2020, riportate brevemente nel paragrafo precedente;
- **SOTTOSCRIVERE**, nell'apposita sezione, ed **INVIARE IN ORIGINALE** o consegnare al Fondo il modulo di adesione sottoscritto dall'aderente.



ATTENZIONE! Se si sceglie questa modalità, il MODULO CARTACEO deve:

- 1) essere **SOTTOSCRITTO** dall'aderente, in ogni sua parte;
- 2) essere **SOTTOSCRITTO** dall'incaricato alla raccolta delle adesioni, nella sezione ad esso dedicato;
- 3) essere **INVIATO IN ORIGINALE** o consegnato a Fondoposte.

La presentazione della richiesta tramite una modulistica difforme dall'ultima versione messa a disposizione sul sito del Fondo oppure l'assenza della sottoscrizione da parte del soggetto incaricato alla raccolta di adesione **non consentirà di procedere alla regolare costituzione del rapporto associativo.**

B) **mediante PROCEDURA TRAMITE SITO WEB:** Se si sceglie di procedere all'adesione mediante la procedura tramite SITO WEB il rispetto e l'osservanza delle Regole di comportamento stabilite dalla Covip sono garantite direttamente dal Fondoposte per il tramite della procedura.

Le Parti Istitutive, laddove richiesto, sono invitate a fornire assistenza al lavoratore nella compilazione del modulo di adesione mediante procedura on-line.



ATTENZIONE! Se si sceglie l'Adesione tramite SITO WEB, l'aderente in piena autonomia, deve:

- 1) attivare la **PRE-REGISTRAZIONE** sul sito web del fondo;
- 2) al termine della procedura guidata, **STAMPARE** il modulo di adesione, già precompilato;
- 3) **SOTTOSCRIVERE** e **INVIARLO IN ORIGINALE** o consegnarlo a Fondoposte.

Attenzione! Se il Fondo non riceve la documentazione entro 60 giorni dalla richiesta, la **PRE-REGISTRAZIONE verrà cancellata.** In tal caso, sarà necessario presentare una NUOVA richiesta di adesione seguendo la procedura sopra descritta.

3.1 OPZIONE DI INVESTIMENTO

L'offerta previdenziale di Fondoposte si articola in una pluralità di comparti ed un un profilo Life-Cycle. In particolare, all'atto dell'adesione al Fondo, la contribuzione di ciascun aderente viene investita nel profilo Life-Cycle, secondo le seguenti scadenze prefissate:

ETÀ ANAGRAFICA	COMPARTO/COMBINAZIONE DI COMPARTI	
FINO A 44 ANNI	100% CRESCITA	
DA 45 A 48 ANNI	67% CRESCITA – 33% BILANCIATO	
DA 49 A 52 ANNI	33% CRESCITA – 67% BILANCIATO	
DA 53 A 60 ANNI	100% BILANCIATO	
DA 61 A 63 ANNI	50% BILANCIATO – 50% MONETARIO	
OLTRE I 63 ANNI	100% MONETARIO	

N.B.: Il passaggio automatico della posizione maturata e dei contributi futuri avviene nell'anno del raggiungimento del requisito anagrafico, alla data quota del mese di giugno.

Perfezionata l'adesione, senza oneri aggiuntivi e a prescindere dal periodo minimo di permanenza di 12 mesi, è possibile modificare l'opzione di investimento scegliendo uno degli altri comparti: **Monetario**, **Bilanciato** e **Crescita**.

Non è possibile destinare i flussi contributivi al comparto Garantito, destinato ai soli aderenti silenti.

Per tutte le informazioni di dettaglio sui comparti e sul profilo life-cycle puoi consultare il **Regolamento multicomparto** disponibile sul sito web www.fondoposte.it.

3.2 DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE AL MODULO DI ADESIONE E INVIARE AL FONDO

Nel compilare il **MODULO DI ADESIONE** occorre fare attenzione alla documentazione da allegare. In particolare:

- La **SCHEDA DEI COSTI**: se il potenziale aderente dichiara di essere già iscritto ad altro fondo pensione, l'incaricato alla raccolta delle adesioni deve sottoporre all'interessato la "SCHEDA 'I COSTI'", contenuta nella "Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente'" della "Nota informativa" della forma pensionistica di appartenenza, per un raffronto con quella della forma pensionistica proposta. Per poter validare l'adesione, è quindi necessario **SCARICARE** la scheda dei costi dell'ALTRO FONDO PENSIONE dal sito www.covip.it, **firmarla SU OGNI PAGINA** e **INVIARLA** a Fondoposte unitamente al modulo di adesione.
- Il **QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE**: L'aderente potrà anche decidere di non compilare il questionario; in tal caso occorre comunque sottoscrivere il questionario nella parte in cui è precisata l'intenzione di non compilarlo.
- **MODULO TFR2**: Si evidenzia, inoltre, che unitamente al modulo di adesione deve essere compilato, sottoscritto ed allegato il MODULO TFR2 - SCELTA PER LA DESTINAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (articolo 8, comma 7, decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252) reperibile dalla **procedura di PRE-REGISTRAZIONE** a Fondoposte disponibile sul sito web del Fondo. Sarà cura del Fondo trasmetterlo all'azienda di appartenenza.
- Copia di un **DOCUMENTO D'IDENTITÀ** in corso di validità.

3.3 PERFEZIONAMENTO DELL'ADESIONE

Per perfezionare l'iscrizione è necessario:

1. **Stampare e firmare IN ORIGINALE** il Modulo di Adesione
N.B.: se si sceglie di compilare il modulo cartaceo è necessaria l'assistenza e la firma del soggetto incaricato alla raccolta delle adesioni.
2. Allegare una **copia di un documento d'identità** in corso di validità.
3. **INVIARE IN ORIGINALE** il modulo di adesione e la relativa documentazione (scheda dei costi, questionario di autovalutazione, modulo TFR2), tramite posta ordinaria o raccomandata A/R, al seguente indirizzo: **Fondoposte – Via Barberini, 68 – 00187 Roma**.

Attenzione! La procedura di adesione non può ritenersi completata fino a quando il modulo di Adesione sottoscritto dal potenziale aderente non perviene in originale presso la sede del Fondo.

Per i **SOGGETTI INCARICATI ALLA RACCOLTA DELLE ADESIONI**:

Nel caso in cui il soggetto incaricato alla raccolta provveda a inviare il modulo di adesione tramite Mail o PEC, l'originale del modulo dovrà essere conservato presso i propri archivi con impegno ad esibirlo al Fondo in caso di richiesta, come previsto dalla normativa. Il Fondo si riserva la facoltà di chiedere al soggetto collocatore, in ogni momento, l'invio degli originali

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 mail e/o posta nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione

3.4 DIRITTO DI RECESSO

Per le **ADESIONI MEDIANTE SITO WEB**, a partire dalla data di decorrenza adesione comunicata dal Fondo con lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, l'aderente potrà esercitare il **DIRITTO DI RECESSO** entro i successivi 30 giorni.

Per esercitare il diritto di recesso, l'aderente deve inviare una comunicazione debitamente sottoscritta con allegata copia del documento di riconoscimento in corso di validità, a FONDOPOSTE mediante raccomandata A/R presso la sede legale di via Barberini 68 – 00187 Roma ovvero tramite posta certificata a fondoposte@pec.it. Fondoposte entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, procede a rimborsare le somme eventualmente pervenute al netto delle spese di adesione ove trattenute.

4. ADESIONE TACITA (c.d. SILENTE)

L'ADESIONE TACITA si verifica allorquando il lavoratore non abbia espresso, nei sei mesi successivi al momento dell'assunzione, la propria volontà circa la destinazione del TFR. Così facendo, a partire dal settimo mese dall'assunzione, il TFR SILENTE del lavoratore di Poste Italiane viene trattenuto dal datore di lavoro e versato trimestralmente in Fondoposte. La quota di TFR viene, altresì, investita in un comparto denominato "Comparto Garantito", appositamente istituito per coloro che non hanno manifestato alcuna scelta e le cui caratteristiche sono indicate nella Nota informativa.

L'adesione al fondo sarà quindi **automatica**.

A seguito della comunicazione ricevuta dall'Azienda, Fondoposte invierà a ciascuno dei soggetti interessati dall'adesione "tacita" una lettera di avvenuta iscrizione contenente le credenziali di accesso alla propria area riservata, le caratteristiche dell'iscrizione (data e comparto).

Il lavoratore che ha aderito tacitamente, in qualunque momento e senza oneri aggiuntivi, può comunque decidere di aggiungere al TFR la sua contribuzione e ottenere quindi il versamento di un contributo aziendale, attualmente pari al 2,3%¹ della retribuzione, ovvero scegliere il comparto in cui allocare le proprie risorse.

A tal fine, La invitiamo ad accedere alla Sua '**Area Riservata**' ed effettuare le seguenti operazioni:

- 1) **ATTIVARE LA CONTRIBUZIONE:** alla Sezione '**ATTIVAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE**' è possibile attivare la contribuzione a proprio carico, con conseguente diritto a beneficiare della contribuzione a carico del datore di lavoro.
- 2) **MODIFICARE IL COMPARTO:** alla Sezione '**INVESTIMENTO**' è possibile modificare l'opzione di investimento e scegliere di riallocare la posizione maturata e quella futura nel comparto più adatto al tuo profilo personale e alle tue esigenze previdenziali.



ATTENZIONE: Completamento adesione silente

Qualora nelle more della lavorazione della richiesta di adesione esplicita, l'azienda comunichi l'iscrizione al fondo in qualità di silente per effetto della decorrenza dei termini di silenzio assenso, Fondoposte comunicherà al lavoratore gli eventuali adempimenti necessari per il completamento dell'adesione.



Per la gestione delle posizioni previdenziali in fase di accumulo (es.: nomina di soggetti designati in caso di premorienza, richieste di anticipazione, riscatto ecc...) i Fondo, oltre a prevedere apposite procedure mediante web disponibili nell'area riservata dell'aderente, fornisce apposita modulistica reperibili sul sito internet de Fondo, all'indirizzo www.fondoposte.it, alla sezione "GUIDE e MODULI".

¹ A partire dal mese di settembre 2026, dell'aliquota contributiva, versata a Fondoposte e a carico dell'azienda, dal 2,3% al 2,5% della retribuzione assunta a base della retribuzione del calcolo del TFR