

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 **PARTI 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 **PARTI 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](http://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 27/03/2026)

#### 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;
- **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 <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
Profilo Life-Cycle	Profilo d'investimento	NO	Opzione di investimento attribuita di default all'atto dell'adesione esplicita
Fondoposte Garantito	Garantito	SÌ	Comparto TFR per adesioni tacite.
Fondoposte Monetario	Obligazionario puro	NO	Comparto di default in caso di RITA
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 esplicita al Fondo la contribuzione di ciascun aderente viene investita nel profilo Life-Cycle. In caso di adesione tacita al Fondo, la contribuzione del TFR viene investita nel Comparto Garantito. Successivamente all'adesione, tutti gli aderenti, sia espliciti che taciti, possono modificare in ogni momento e senza alcun onere l'opzione di investimento scegliendo tra le seguenti opzioni: Monetario, Bilanciato, Crescita ovvero profilo Life-Cycle. **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](http://www.fondoposte.it)).  
Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell' **Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**

## I COMPARTI

### GARANTITO <sup>(1)</sup>

#### 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.

<sup>(1)</sup> 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.

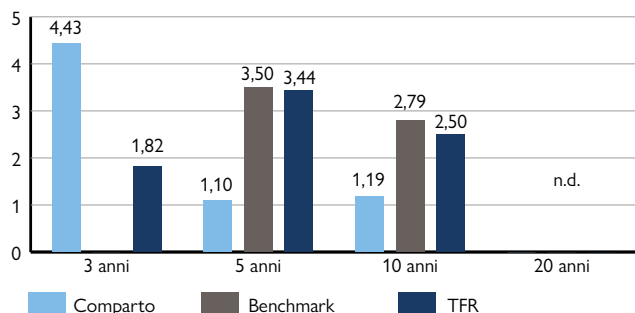
■ **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007

■ **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.391.935.343,01

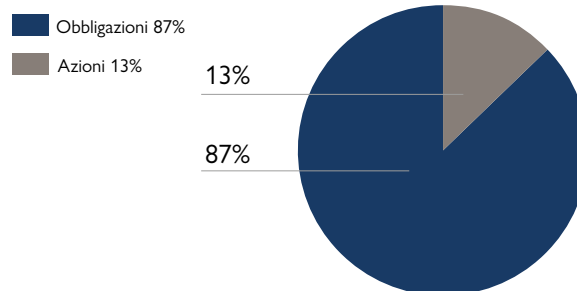
■ **Rendimento netto del 2025:** 3,21%

■ **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](http://www.fondoposte.it)).

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

## MONETARIO <sup>(1)</sup>

### 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.

<sup>(1)</sup> Comparto di default in caso di RITA.

**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)

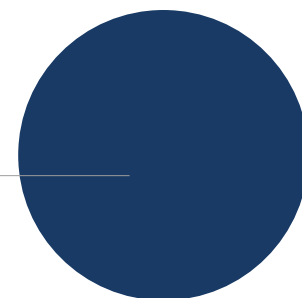
N.D.

### Composizione del portafoglio al 31.12.2025 (valori percentuali)

■ Obbligazioni 100%  
■ Azioni 0%

0%

100%



## 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

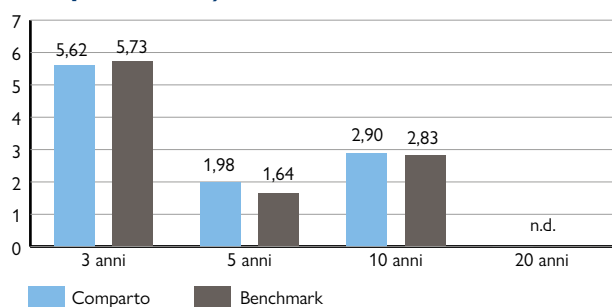
■ Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/07/2007

■ Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 1.636.496.368,90

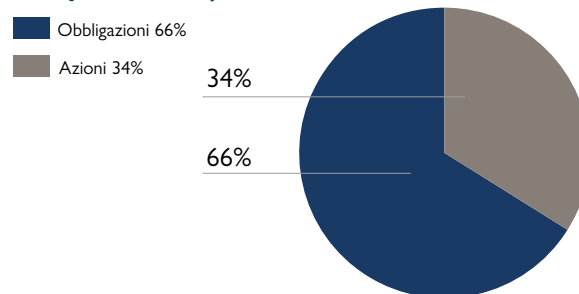
■ Rendimento netto del 2025: 3,97%

■ 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)

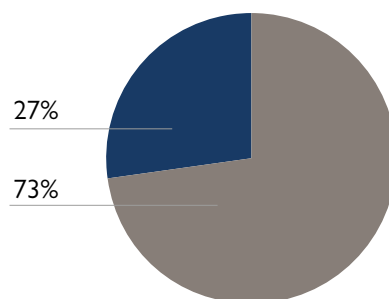
■ **Sostenibilità:**   NO, non ne tiene conto  
  SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI  
  SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

**Rendimento netto medio annuo composto  
(valori percentuali)**

N.D.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2025  
(valori percentuali)**

■ Obbligazioni 27%  
■ Azioni 73%



## Profilo Life-Cycle.

### PROFILO LIFE-CYCLE

#### ORIZZONTE TEMPORALE

*l'investimento viene automaticamente adattato in base all'età anagrafica*

*Il profilo Life-Cycle risponde alle esigenze di un aderente che intende gestire la propria posizione previdenziale scegliendo una graduale ed automatica allocazione del montante accumulato e dei contributi futuri nel comparto o combinazione di comparti più coerenti con il proprio periodo di permanenza residua nel Fondo.*

All'atto dell'adesione al Fondo, 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
<b>Fino al compimento dei 44 anni</b>	100% Crescita
<b>Da 45 anni e fino a 48 anni</b>	67% Crescita – 33% Bilanciato
<b>Da 49 anni e fino a 52 anni</b>	33% Crescita – 67% Bilanciato
<b>Da 53 anni e fino a 60 anni</b>	100% Bilanciato
<b>Da 61 anni e fino a 63 anni</b>	50% Bilanciato – 50% Monetario
<b>Oltre i 63 anni</b>	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](http://www.fondoposte.it)).

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE <sup>(1)</sup>

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	<b>BILANCIATO</b>	156.362,68	6.193,09	312.981,66	12.396,33
		<b>CRESCITA</b>	180.462,50	7.147,62	361.223,64	14.307,06
		<b>GARANTITO</b>	147.171,47	5.829,05	294.583,15	11.667,62
		<b>MONETARIO</b>	144.781,92	5.734,41	289.799,88	11.478,16
		<b>LIFE-CYCLE</b>	159.149,99	6.303,49	318.562,14	12.617,36
40	27	<b>BILANCIATO</b>	98.993,50	4.065,51	198.156,37	8.137,99
		<b>CRESCITA</b>	109.812,27	4.509,83	219.813,55	9.027,41
		<b>GARANTITO</b>	94.716,44	3.889,86	189.594,51	7.786,36
		<b>MONETARIO</b>	93.589,33	3.843,57	187.338,26	7.693,70
		<b>LIFE-CYCLE</b>	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	<b>BILANCIATO</b>	156.362,68	5.393,00	312.981,66	10.794,84
		<b>CRESCITA</b>	180.462,50	6.224,21	361.223,64	12.458,72
		<b>GARANTITO</b>	147.171,47	5.075,99	294.583,15	10.160,27
		<b>MONETARIO</b>	144.781,92	4.993,58	289.799,88	9.995,29
		<b>LIFE-CYCLE</b>	159.149,99	5.489,13	318.562,14	10.987,31
40	27	<b>BILANCIATO</b>	98.993,50	3.531,23	198.156,37	7.068,50
		<b>CRESCITA</b>	109.812,27	3.917,15	219.813,55	7.841,04
		<b>GARANTITO</b>	94.716,44	3.378,66	189.594,51	6.763,08
		<b>MONETARIO</b>	93.589,33	3.338,45	187.338,26	6.682,60
		<b>LIFE-CYCLE</b>	98.221,55	3.503,69	196.611,38	7.013,38

<sup>(1)</sup> 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](http://www.fondoposte.it)), dove puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare, in ogni sua parte, e sottoscrivere il **modulo di adesione** utilizzando la procedura guidata disponibile online sul sito “[www.fondoposte.it](http://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 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 AVR a Fondoposte - Via Barberini 68 - 00187 – Roma ovvero tramite posta certificata a [fondoposte@pec.it](mailto:fondoposte@pec.it)

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: 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](http://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](http://www.fondoposte.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.

## PARTE I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Fondoposte è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

### Scheda 'I costi' (in vigore dal 27/03/2026)

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a Fondoposte, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO<sup>(1)</sup>

#### TIPOLOGIA DI COSTO

#### IMPORTO E CARATTERISTICHE

##### ■ SPESE DI ADESIONE

5€ a carico dell'azienda da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.

##### ■ SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO:

##### Direttamente a carico dell'aderente

6€ annuali (prelevate dal primo versamento di ciascun anno)

##### Indirettamente a carico dell'aderente<sup>(2)</sup> (prelevate dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei):

##### ■ Fondoposte Garantito

0,35% del patrimonio su base annua

- di cui gestione finanziaria: 0,24% del patrimonio su base annua
- di cui gestione amministrativa: 0,11% del patrimonio su base annua

##### ■ Fondoposte Bilanciato

0,31% del patrimonio su base annua

- di cui gestione finanziaria: 0,20% del patrimonio su base annua
- di cui gestione amministrativa: 0,11% del patrimonio su base annua

##### ■ Fondoposte Monetario

0,21% del patrimonio su base annua

- di cui gestione finanziaria: 0,10% del patrimonio su base annua
- di cui gestione amministrativa: 0,11% del patrimonio su base annua

##### ■ Fondoposte Crescita

0,21% del patrimonio su base annua

- di cui gestione finanziaria: 0,10% del patrimonio su base annua
- di cui gestione amministrativa: 0,11% del patrimonio su base annua

##### ■ SPESE PER L'ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI (PRELEVATE DALLA POSIZIONE INDIVIDUALE AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE)

Fondoposte non addebita all'aderente alcun importo per questa tipologia di spese.

<sup>(1)</sup>Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

<sup>(2)</sup>Per il comparto Bilanciato, l'investimento in quote di partecipazione del capitale sociale di Banca d'Italia è esente da commissioni. Le commissioni del gestore di Private Equity e Private Debt sono state computate considerando sia le commissioni del mandato di gestione che degli OICR sottostanti. È inoltre prevista una commissione di incentivo determinata nella misura massima del 10% dello scarto positivo tra il rendimento della gestione ed il rendimento del benchmark (comparto Bilanciato, Monetario, Crescita) ovvero del TFR (comparto Garantito) modulata in funzione di obiettivi di persistenza dell'overperformance. Per il gestore del mandato di Private Equity e Private Debt non è prevista commissione di incentivo. Tale commissione è calcolata mensilmente e verrà corrisposta alla scadenza delle convenzioni di gestione. L'importo viene indicato nella Tavola 5 – TER della sezione 'I Comparti. Andamento passato' della Parte II "Le informazioni integrative".

## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Fondoposte, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



### AVVERTENZA

È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

## INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>CRESCITA</b>	0,38%	0,30%	0,26%	0,23%
<b>BILANCIATO</b>	0,49%	0,40%	0,37%	0,33%
<b>MONETARIO</b>	0,38%	0,30%	0,26%	0,23%
<b>GARANTITO</b>	0,53%	0,45%	0,41%	0,38%



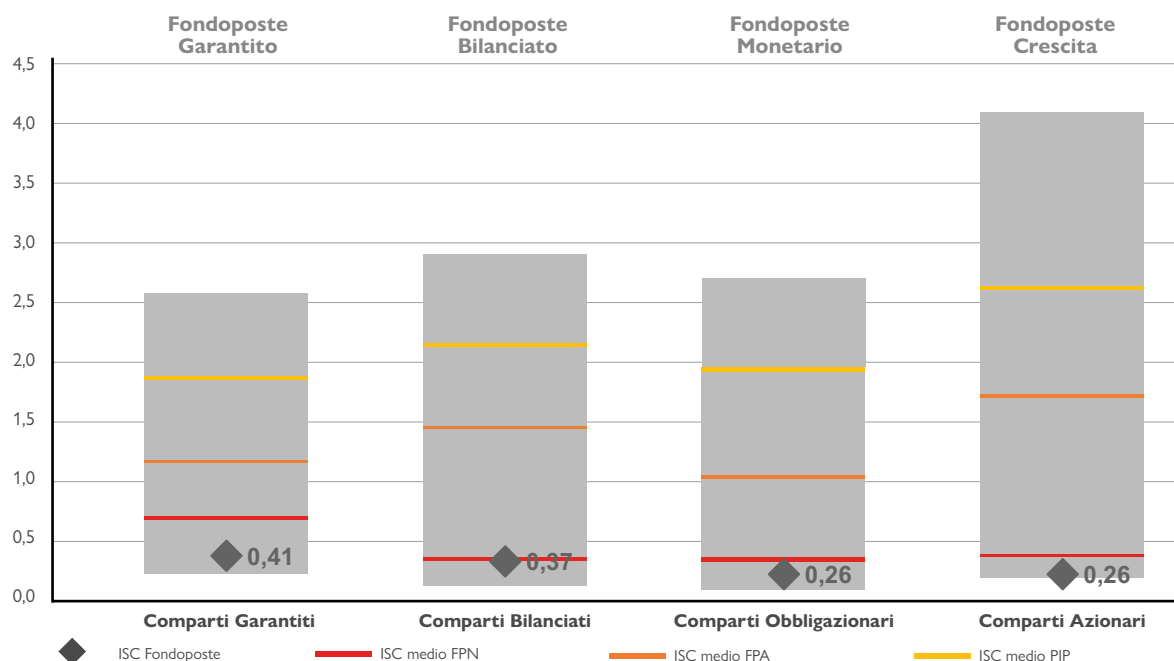
### AVVERTENZA

Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Fondoposte è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Fondoposte è evidenziata con un rombo; le linee indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I COSTI IN FASE DI EROGAZIONE

### Caricamenti applicati e relative modalità di prelievo

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento è pari:

- all' 1,10% per le rendite Vitalizia, Vitalizia Reversibile, Certa 5 o 10 anni, Controassicurata;
- al 5,00% per la rendita LTC, relativamente alla garanzia di raddoppio della rata in caso di perdita di autosufficienza.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,90%



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Fondoposte ([www.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it)).

**PAGINA BIANCA**

## PARTE I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Fondoposte è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

### Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 27/03/2026)

**Fonte istitutiva:** Fondoposte è stato istituito su iniziativa di Poste italiane S.p.A. e SLC CGIL, SLP CISL, UILPOSTE, FAILP-CISAL, CONFSAL COMUNICAZIONI, UGL COMUNICAZIONI, quali organizzazioni sindacali stipulanti e sottoscrittrici del contratto collettivo nazionale dell'11 gennaio 2001 nonché dell'accordo istitutivo del 31/07/2002 e relative modifiche ed integrazioni.

**Destinatari:** Lavoratori dipendenti assunti sia a tempo pieno sia a tempo parziale, con contratto a tempo indeterminato, ovvero di apprendistato, o a tempo determinato con durata non inferiore a 6 mesi continuativi, per i quali sia in atto di svolgimento il rapporto di lavoro con Poste Italiane S.p.A. o con Società dalla stessa controllate o con controllate che applicano il Contratto collettivo nazionale di lavoro per il personale non dirigente di Poste Italiane S.p.A. o con Fondoposte.

**Contribuzione:** I lavoratori associati a Fondoposte sono tenuti a contribuire, ciascuno secondo la misura, le modalità ed i termini di cui all'Accordo Istitutivo del 31 luglio 2002 ed alle successive modifiche.

	QUOTA MINIMA TFR	CONTRIBUTO <sup>(1)</sup>		DECORRENZA E PERIODICITÀ <sup>(3)</sup>
		LAVORATORE <sup>(2)</sup>	DATORE DI LAVORO	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1%	2,3%	I contributi sono accantonati a decorrere dal primo mese successivo all'adesione e versati con periodicità trimestrale
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 <sup>(4)</sup>	36%	1%	2,3%	

<sup>(1)</sup> In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR. Da settembre 2026 il contributo a carico del datore di lavoro passa dal 2,3% al 2,5%.

<sup>(2)</sup> Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore effettuando la richiesta tramite la propria Area Riservata del sito internet [www.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it). L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5% da calcolarsi sulla retribuzione utile al calcolo del TFR. La variazione avrà decorrenza entro due mesi dalla presentazione della domanda.

<sup>(3)</sup> I contributi dovuti dal lavoratore iscritto sono trattenuti mensilmente e versati al Fondo, unitamente ai contributi a carico dell'azienda, ogni tre mesi (aprile, luglio, ottobre e gennaio); analoga periodicità di versamento sarà adottata per l'importo della quota di trattamento di fine rapporto.

<sup>(4)</sup> I lavoratori già occupati al 28.04.1993 hanno la possibilità di versare una quota minima del 36%. In alternativa, versano il 100%.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di Fondoposte nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'** (Parte II 'Le informazioni integrative')

**PAGINA BIANCA**

## CONSERVAZIONE DEI DATI

I Suoi dati personali saranno trattati in riferimento alle finalità indicate alla lettera a) e b) e c) per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il Fondo. Per la finalità alla lettera d) i suoi dati saranno conservati per il tempo necessario al perseguimento delle finalità indicate. Qualora Lei optasse per l'opzione Unsubscribe (cancellazione) i suoi dati verranno cancellati.

**Servizio Chatbot:** La Chatbot messa a disposizione da Fondoposte per i propri iscritti è un servizio di assistenza facoltativo e non pregiudica in alcun modo la possibilità di accedere al servizio previsto dal Suo piano previdenziale. La Chatbot o Assistente virtuale è un software di intelligenza artificiale (AI) in grado di simulare una conversazione (o una chat) con un utente mediante il linguaggio naturale utilizzando come interfaccia applicazioni di messaggistica, siti Web. Si tratta di un classificatore NLP (Natural Language Processing) basato su "intent detection" e "entity recognition". Le conversazioni sono automatiche: non è previsto l'intervento di un operatore. I quesiti effettuati nel Chatbot potranno essere visionati da un incaricato qualora risultasse un mal funzionamento del software. La Chatbot se presente nell'area pubblica del sito fornirà risposte solo di carattere generale e di dominio pubblico. Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Chatbot Pubblico: a) Contenuto delle richieste. Chatbot Privato: a) Contenuto delle richieste; b) Nome dell'utente; c) ID utente. I dati raccolti attraverso tale servizio sono trattati per le seguenti finalità: a) per fornire riscontro ai quesiti dell'interessato, relativi ai servizi resi dal Fondo, sia in Area pubblica che in quella privata. La base giuridica è rinvenibile nell'adempimento di un obbligo contrattuale o precontrattuale a richiesta dell'interessato; b) per addestrare il sistema di intelligenza artificiale, rendendolo più accurato nelle capacità di risposta, attraverso l'analisi delle domande poste dagli utenti. La base giuridica è rinvenibile nel legittimo interesse del Titolare, che consiste nell'implementazione di un sistema automatizzato in grado di fornire riscontro agli utenti e nel far sì che tale sistema sia sempre più efficiente, rispondendo correttamente alle domande poste. I dati personali raccolti attraverso il servizio Chatbot sono conservati per un periodo di 12 mesi dalla data di registrazione ovvero per un termine superiore ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che ne giustifichi il prolungamento della conservazione

## VERIFICA DELLA CONGRUITÀ DEL CODICE IBAN IN FASE DI RICHIESTA DI EROGAZIONE DI UNA PRESTAZIONE

Nel caso in cui l'interessato richieda l'erogazione di una prestazione, il Titolare per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, verificherà che il codice IBAN comunicato dall'iscritto in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, "PSP Calling") – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare - il quale aderisce al Servizio "Check Iban CBI" – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, "PSP"), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, "PSP Responding"). La base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare, ossia del soggetto aderente al Servizio "Check Iban CBI" alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio "Check Iban CBI". La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a [fondoposteprivacy@protectiontrade.it](mailto:fondoposteprivacy@protectiontrade.it). Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN e l'esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario per realizzare le attività ivi menzionate. I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: [dpo@intesasnpaolo.com](mailto:dpo@intesasnpaolo.com), informativa completa su [www.intesasnpaolo.com](http://www.intesasnpaolo.com)), a CBI S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: [dpo@cbi-org.eu](mailto:dpo@cbi-org.eu), informativa completa su [www.cbiglobe.com/it-servizio/Check-IBAN](http://www.cbiglobe.com/it-servizio/Check-IBAN)), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: [DPO@nexi.it](mailto:DPO@nexi.it) o [DPO@pec.nexi.it](mailto:DPO@pec.nexi.it)), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre, i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento. I dati potranno essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI", i quali svolgeranno attività ausiliarie nell'ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche e amministrative che supportano nell'erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI". Nell'ambito del Servizio "Check IBAN CBI" non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo. I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 anni (dieci) decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a [fondoposteprivacy@protectiontrade.it](mailto:fondoposteprivacy@protectiontrade.it). In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, lei potrà proporre reclamo all'autorità di controllo.