FONDOPOSTE

NOTA INFORMATIVA

DEPOSITATA PRESSO LA COVIP IL 28/03/2024

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 06 87153334
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 28/03/2024)

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

Puoi scegliere tra i seguenti **2 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Fondoposte Garantito	Garantito	SÌ	Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA
Fondoposte Bilanciato	Bilanciato	NO	Comparto di default in caso di mancata scelta

Fondoposte ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e quanto hai accumulato nella misura del 50% su entrambi i comparti

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

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

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

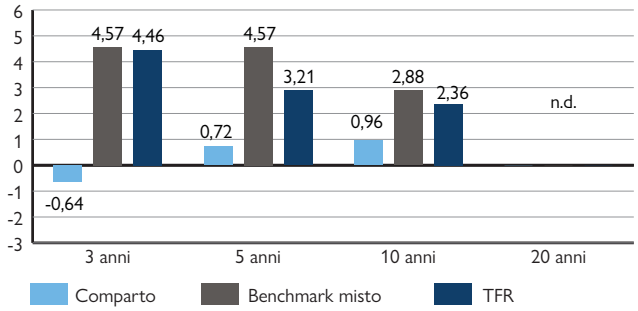
La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. La presenza della garanzia di restituzione del capitale versato consente di soddisfare le esigenze di un aderente con una contenuta propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

[1] Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente. Comparto di default in caso di RITA.

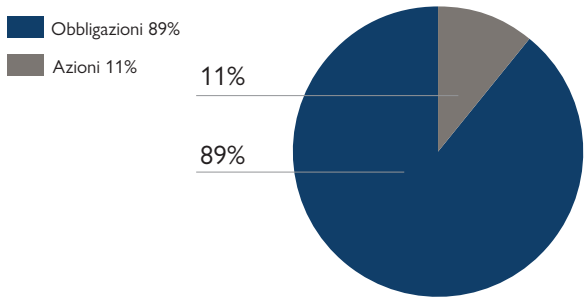
Garanzia: Presente. La garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati). 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 31.12.2023 (in euro):** 1.299.998.235
- **Rendimento netto del 2023:** 5,77%
- **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 31.12.2023



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.

BILANCIATO [1]

COMPARTO BILANCIATO

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

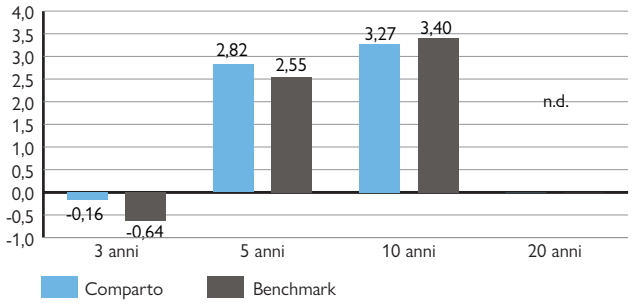
La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. Il comparto risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che accetta un'esposizione al rischio moderata.

[1] Comparto di default in caso di mancata scelta al momento dell'adesione.

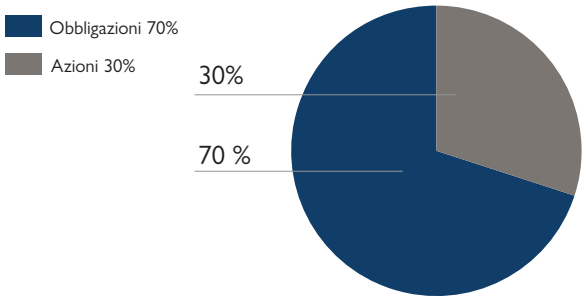
Garanzia: Assente

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.474.959.894
- **Rendimento netto del 2023:** 6,30%
- **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 31.12.2023



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

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE[2]

sesso	versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO		BILANCIATO	
				posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
uomo	€ 2.500	30	37	€ 130.945	€ 5.360	€ 144.773	€ 5.926
		40	27	€ 86.916	€ 3.694	€ 93.571	€ 3.976
	€ 5.000	30	37	€ 262.104	€ 10.729	€ 289.786	€ 11.863
		40	27	€ 173.994	€ 7.394	€ 187.317	€ 7.960
donna	€ 2.500	30	37	€ 130.945	€ 4.682	€ 144.773	€ 5.177
		40	27	€ 86.916	€ 3.216	€ 93.571	€ 3.462
	€ 5.000	30	37	€ 262.104	€ 9.372	€ 289.786	€ 10.362
		40	27	€ 173.994	€ 6.438	€ 187.317	€ 6.931

[2] 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 al seguente indirizzo www.fondoposte.it. Sul sito web di Fondoposte (www.fondoposte.it) 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**.
Il modulo di adesione deve essere compilato utilizzando la procedura guidata disponibile online sul sito www.fondoposte.it. L'adesione decorre entro il mese successivo a quello in cui il Fondo, ricevuto il modulo di adesione ed effettuate le verifiche di propria competenza, trasmette la richiesta di adesione al datore di lavoro che verifica l'effettivo diritto del lavoratore ad iscriversi al Fondo e ne attiva la contribuzione. Entro 30 giorni dal perfezionamento dell'adesione, Fondoposte ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.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 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).

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** e il **Documento sulle rendite**, 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.

FONDOPOSTE

NOTA INFORMATIVA

DEPOSITATA PRESSO LA COVIP IL 28/03/2024

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 06 87153334
fondoposte@fondoposte.it
fondoposte@pec.it
www.fondoposte.it

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 28/03/2024)

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[1]

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
■ SPESE DI ADESIONE	10 € da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione di cui 5 € a carico dell'iscritto e 5 € a carico dell'azienda
■ SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO:	
Direttamente a carico dell'aderente	8€ annuali (non applicate per l'esercizio 2024)
Indirettamente a carico dell'aderente[2] (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
■ Fondoposte Garantito	0,38% del patrimonio su base annua.
■ di cui gestione finanziaria: 0,27% del patrimonio su base annua	
■ di cui gestione amministrativa: 0,11% del patrimonio su base annua	
■ Fondoposte Bilanciato	0,32% del patrimonio su base annua.
■ di cui gestione finanziaria: 0,21% 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):	
Anticipazione	10 € (non applicate per l'esercizio 2024)
Prestazione in rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	10 € prelevati in un'unica soluzione al momento della liquidazione della prima rata

(1)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.

(2)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 ipotizzando l'impiego complessivo delle risorse investibili e considerando sia le commissioni del mandato di gestione che degli OICR sottostanti. Per entrambi i comparti è 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) ovvero del TFR (comparto Garantito). 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).

AVVERTENZA

É 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

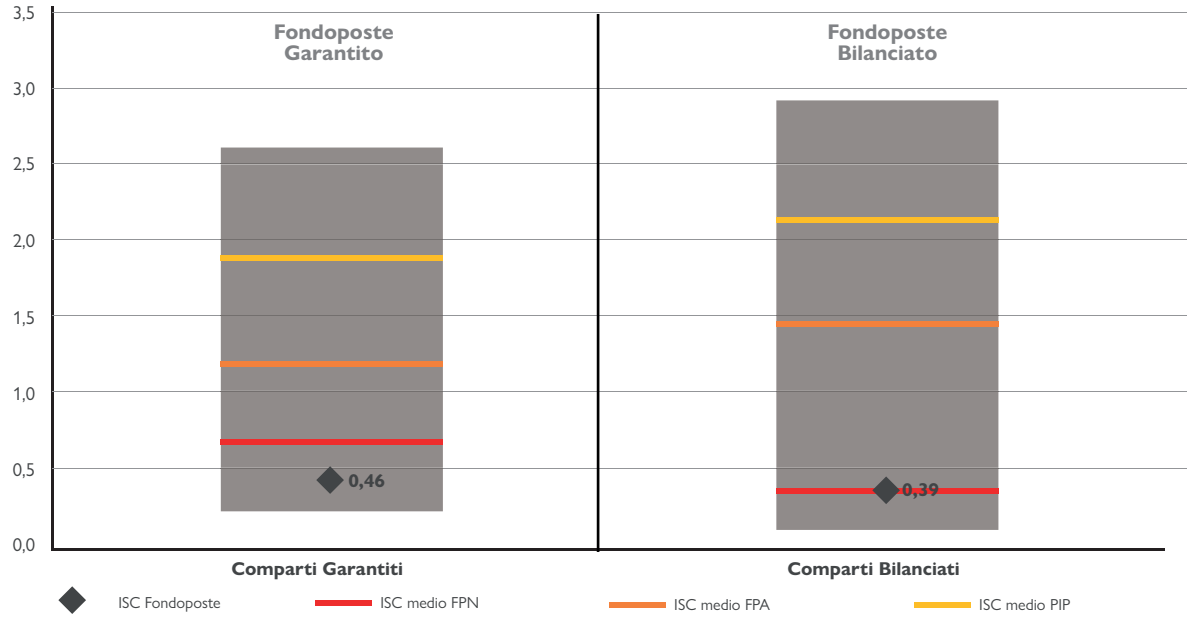
	Anni di permanenza			
COMPARTI	**2 ANNI**	**5 ANNI**	**10 ANNI**	**35 ANNI**
Garantito	0,68%	0,52%	0,46%	0,41%
Bilanciato	0,62%	0,45%	0,39%	0,35%

AVVERTENZA

Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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) .

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' 1,30% 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).

PAGINA BIANCA

FONDOPOSTE

NOTA INFORMATIVA

DEPOSITATA PRESSO LA COVIP IL 28/03/2024

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 06 87153334
fondoposte@fondoposte.it
fondoposte@pec.it
www.fondoposte.it

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 28/03/2024)

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 al cui rapporto di lavoro si applica il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per il personale non dirigente delle Poste italiane S.p.A., 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 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[1]		DECORRENZA E PERIODICITÀ
		LAVORATORE[2]	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[3]	36%	1%	2,3%	

[1] In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR

[2] Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore inviando al Fondo l'apposito modulo. 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 dal 1° aprile, 1° luglio, 1° ottobre, 1° gennaio, se pervenuta al datore di lavoro rispettivamente, entro il 15 marzo, il 15 giugno, il 15 settembre ed il 15 dicembre.

[3] 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

FONDOPOSTE

NOTA INFORMATIVA

DEPOSITATA PRESSO LA COVIP IL 28/03/2024

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 06 87153334
fondoposte@fondoposte.it
fondoposte@pec.it
www.fondoposte.it

PARTE II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 28/03/2024)

Che cosa si investe

Fondoposte investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro. Aderendo a Fondoposte puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.
Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del Fondo.
Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.
Fondoposte non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del Fondo.
Le risorse gestite sono depositate presso un 'Depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.
In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.
Se scegli un'opzione di investimento con una rilevante quota azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.
Se scegli invece un'opzione di investimento con una rilevante quota obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo. Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi. I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

Fondoposte ti offre la possibilità di scegliere tra **2 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. Fondoposte ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e quanto hai accumulato nella misura del 50% su entrambi i comparti, Bilanciato e Garantito. Non è previsto il ribilanciamento della posizione, pertanto, per effetto del differente andamento degli investimenti dei due comparti, la ripartizione della posizione tra i due comparti potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria. Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**. Le richieste di modifica del comparto avranno efficacia dal mese successivo a quello di ricezione da parte del Fondo. Gli aderenti al Fondo in qualità di silenti possono trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal richiamato periodo minimo di permanenza di 12 mesi. La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark: Parametro di riferimento per valutare la gestione finanziaria della forma pensionistica complementare.

Commissione di gestione: costo finalizzato a remunerare il gestore finanziario della forma pensionistica complementare.

Commissione di incentivo: Commissione corrisposta alle società di gestione esclusivamente in seguito al conseguimento, in un certo periodo di tempo, di determinati traguardi di rendimento. La commissione di incentivo è usualmente calcolata in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo e quello del benchmark cui si ispira la gestione.

Depositario: Banca munita di apposita autorizzazione della Banca d'Italia presso la quale sono depositate le risorse dei fondi pensione.

Deviazione Standard: Indicatore che misura l'incertezza o la variabilità del rendimento di un'attività finanziaria. La volatilità misura l'incertezza circa i futuri movimenti del prezzo di un bene o di una attività finanziaria.

Duration: La duration è espressa in mesi ed indica la durata finanziaria dell'investimento. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario.

Fondo di Investimento Alternativo (FIA): sono fondi comuni che investono in strumenti finanziari e attività immobiliari caratterizzati da un minor grado di liquidità rispetto agli altri fondi comuni di investimento.

Investment grade: indica strumenti di investimento di natura obbligazionaria emessi da società ritenute affidabili e che presentano, pertanto, un rischio di insolvenza relativamente basso.

Mercati regolamentati: per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 64, quater commi 1 e 2 del D.Lgs. n. 58/98. Oltre a questi sono da considerarsi mercati regolamentati anche quelli indicati nella lista approvata dal Consiglio Direttivo di Assogestioni pubblicata sul sito internet www.assogestioni.it.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. La voce comprende gli OICVM e i FIA.

Private Equity: è una forma di investimento di medio-lungo termine, in imprese non quotate, effettuata con l'obiettivo di ottenere un guadagno in conto capitale dalla vendita della partecipazione acquisita o della quotazione in borsa.

Private Debt: è una forma di investimento la cui politica si focalizza su strumenti finanziari di debito emessi dalle imprese tra cui obbligazioni, cambiali finanziarie, altre tipologie di strumenti finanziari di debiti, nonché i finanziamenti, sotto forma di trattativa privata.

Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio: l'indicatore esprime la quota del portafoglio titoli che nel periodo di riferimento (in genere l'anno) è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Valore quota: il Valore quota è ottenuto dividendo il totale del patrimonio del Fondo per il numero complessivo delle quote. Il Valore quota si modifica nel tempo per effetto degli investimenti realizzati dal Fondo.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

Tutti questi documenti sono nell'**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.**

I comparti. Caratteristiche

Fondoposte Garantito

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. La presenza della garanzia di restituzione del capitale versato consente di soddisfare le esigenze di un aderente con una contenuta propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione. N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto
- **Garanzia:** 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 per un periodo di tempo 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.

AVVERTENZA

Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, Fondoposte comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

  - **Politica di gestione:** la politica di gestione degli investimenti non prevede a priori una ripartizione predefinita tra le classi di attività. Il gestore definisce un'asset allocation dinamica orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria con la possibilità di utilizzo di strumenti finanziari di natura azionaria fino ad un massimo del 30% del patrimonio. Per un massimo del 10% delle risorse del comparto è previsto l'investimento in Fondi di Investimento Alternativi (FIA) di tipo immobiliare.
  - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; OICR; contratti derivati, nei limiti previsti dalla normativa di settore.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (tendenzialmente investment grade). Gli emittenti con rating inferiore all'investment grade sono ammessi fino ad un massimo del 25%. I titoli azionari riguardano prevalentemente le imprese a maggiore capitalizzazione senza riferimento ad alcun settore specifico.
  - **Aree geografiche di investimento:** l'area di investimento sia per titoli obbligazionari che azionari è globale, con prevalenza dell'area OCSE.
  - **Rischio cambio:** coperto. Possono essere inclusi gli attivi denominati in divise diverse dall'euro fino ad un massimo del 30%.
- **Parametro di riferimento:** a partire da 06/08/2021 la gestione del comparto, di tipo «total return, non ha un benchmark di riferimento. Il comparto ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. Per la valutazione ed il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della Deviazione Standard, entro il limite del 6% annuo.

Fondoposte Bilanciato

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** 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
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità**: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

  - **Politica di gestione:** la politica di gestione degli investimenti è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (circa 70% del patrimonio), e per la restante parte (circa 30% del patrimonio) verso strumenti finanziari di natura azionaria. Le scelte di investimento, effettuate dai gestori finanziari in funzione dell'andamento dei mercati, possono modificare la composizione del patrimonio nel rispetto delle linee guida fissate dal Fondo che prevedono una esposizione massima verso gli strumenti azionari del 38%. È inoltre previsto un investimento in Fondi di Investimento Alternativo (FIA) sia di Private Equity (5%), sia di Private Debt (4%) oltre ad una partecipazione al capitale sociale di Banca d'Italia (1%).
  - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; OICR; contratti derivati, nei limiti previsti dalla normativa di settore.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** obbligazioni e azioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (tendenzialmente investment grade). Gli emittenti con rating inferiore all'investment grade sono ammessi fino ad un massimo del 10%. I titoli azionari riguardano prevalentemente le imprese a maggiore capitalizzazione senza riferimento ad alcun settore specifico.
  - **Aree geografiche di investimento:** l'area di investimento è globale, con prevalenza dell'area OCSE.
  - **Rischio cambio:** gestito attivamente, gli attivi in divisa diversa dall'euro non possono superare il 30% del totale in gestione.
- **Benchmark:** : Il benchmark del comparto si compone per il 30% di indici azionari e per il 70% di indici obbligazionari ed è costituito come di seguito indicato:
  - 37% ICE BofAML Global Government Excluding Japan All mats, Total Return € hedged
  - 5% ICE BofAML 1-10 Year Global Inflation-Linked Government Excluding Japan, Total Return € hedged
  - 3% ICE BofAML US Emerging Markets External Sovereign All mats, Total Return € hedged
  - 10% ICE BofAML Euro Corporate IG All mats, Total Return €
  - 10% ICE BofAML US Large Cap Corporate IG All mats, Total Return € hedged
  - 5% ICE BofAML BB-B Global High Yield All mats, Total Return € hedged
  - 28% MSCI AC World Index Net Return, €
  - 2% FTSE Italia Star Net Dividend

I comparti. Andamento passato

Fondoposte Garantito

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/07/2007
Patrimonio netto al 31/12/2023 (in euro):	1.299.998.235
Soggetto gestore:	Generali Asset Management S.p.A. Sgr

Informazioni sulla gestione delle risorse

La politica di gestione degli investimenti è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria e per la restante parte verso strumenti finanziari di natura azionaria. Le scelte di investimento, effettuate dai gestori finanziari in funzione dell'andamento dei mercati, possono modificare la composizione del patrimonio nel rispetto delle linee guida fissate dal Fondo che prevedono una esposizione massima verso gli strumenti azionari del 30%. Le linee di indirizzo della gestione finanziaria del Comparto Garantito sono caratterizzate da una elevata diversificazione geografica degli investimenti azionari ed obbligazionari.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.
Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.
Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati. Per la valutazione ed il controllo del rischio il principale indicatore utilizzato è la Deviazione Standard.
Le scelte di gestione effettuate nel corso del 2023 hanno riflesso il contesto di mercato particolarmente complesso e volatile mantenendo un approccio generalmente prudente rispetto alle asset class più rischiose al fine di mantenere la volatilità di portafoglio entro i limiti di mandato e in funzione delle garanzie offerte agli aderenti. La componente azionaria è stata incrementata sul finire dell'anno e si attesta intorno all'11%. L'esposizione obbligazionaria è su valori di poco inferiori al 90% e privilegia soprattutto emittenti dell'area euro. La componente obbligazionaria a fine dicembre ha una duration pari 54 mesi. Il risultato del comparto è stato pari al +5,77% grazie soprattutto all'andamento positivo della componente obbligazionaria governativa, corporate UEM e azionaria USA. Nel corso dell'anno, l'investimento nel settore immobiliare europeo si è mantenuto intorno al 7%.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

TITOLI OBBLIGAZIONARI 87,54%			TITOLI AZIONARI 11,05%		LIQUIDITÀ 1,41%
GOVERNATIVI E SOVRANAZIONALI 42,81%	TITOLI CORPORATE 39,95%	OICR 4,78%	TITOLI DI CAPITALE 8,81%	OICR 2,23%	DEPOSITI DI C/C 1,41%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

TITOLI OBBLIGAZIONARI	87,54%
ITALIA	18,20%
ALTRI PAESI DELL'AREA EURO	52,28%
ALTRI PAESI DELL'UNIONE EUROPEA	3,01%
STATI UNITI	8,12%
ALTRI PAESI ADERENTI ALL'OCSE	5,93%
PAESI NON ADERENTI ALL'OCSE	0,00%
TITOLI AZIONARI	**11,05%**
ITALIA	0,08%
ALTRI PAESI DELL'AREA EURO	0,53%
ALTRI PAESI DELL'UNIONE EUROPEA	2,71%
STATI UNITI	5,97%
ALTRI PAESI ADERENTI ALL'OCSE	1,69%
PAESI NON ADERENTI ALL'OCSE	0,07%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

LIQUIDITÀ	1,41%
DURATION MEDIA	54 MESI
ESPOSIZIONE VALUTARIA	**8,70%**
TASSO DI ROTAZIONE DEL PORTAFOGLIO(*)	0,33

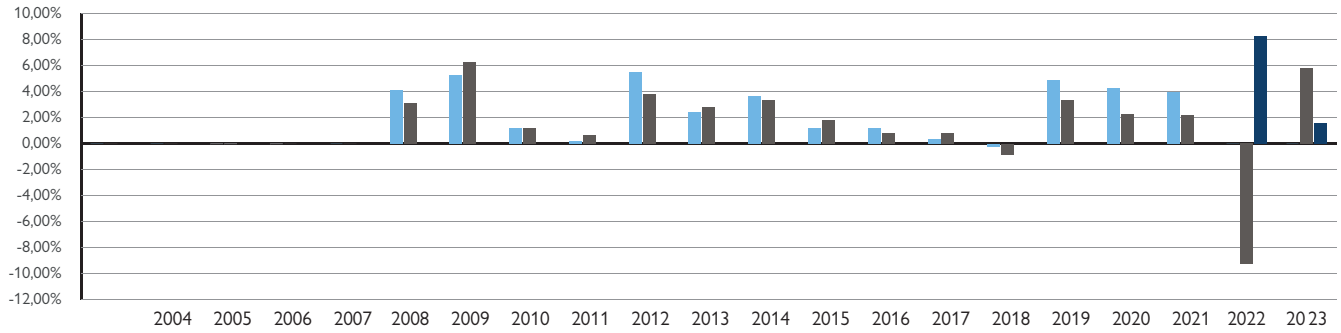
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.
Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
TFR																			8,28%	1,61%
Benchmark	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	4,08%	5,30%	1,16%	0,18%	5,46%	2,40%	3,62%	1,21%	1,23%	0,33%	-0,23%	4,85%	4,30%	3,93%		
Comparto	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	3,10%	6,24%	1,19%	0,67%	3,80%	2,77%	3,37%	1,84%	0,83%	0,81%	-0,82%	3,33%	2,29%	2,20%	-9,26%	5,77%

Benchmark:

Dall' 01/07/2007: 95% JP Morgan EGBI 1-5 anni; 5% Dow Jones Sustainability Eurozone Index Net Return.

Dall' 01/07/2012: 95% JP Morgan EGBI 1-5 anni; 5% Dow Jones Sustainability Index World Net Return.

Dall' 01/06/2019: 40% ICE BofAML Pan-Europe Government Bond Index,Total Return € hedged; 25% ICE BofAML Euro Corporate Index, Total Return €; 10% ICE BofAML US Large Cap Corporate & GovtIndex, Total Return € hedged; 10% ICE BofAML Euro High Yield Constrained Index, Total Return €; 15% MSCI Daily Net Total Return World Euro.

Dal 06/08/2021: La gestione, che non ha un benchmark di riferimento, ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. Per la valutazione ed il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della Deviazione Standard, entro il limite del 6% annuo. A partire da tale data, il tasso di rivalutazione del TFR viene utilizzato nel calcolo della serie storica del benchmark.

AVVERTENZA

I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 - TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	**0,220%**	**0,108%**	**0,120%**
■ di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,207%	0,221%	0,219%
■ di cui per commissioni di incentivo	0,000%	-0,127%	-0,113%
■ di cui per compensi depositario	0,013%	0,014%	0,015%
Oneri di gestione amministrativa	**0,166%**	**0,138%**	**0,125%**
■ di cui per spese generali ed amministrative	0,127%	0,113%	0,101%
■ di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,039%	0,026%	0,023%
■ di cui per altri oneri amm.vi	0,000%	0,000%	0,000%
TOTALE	**0,386%**	**0,247%**	**0,245%**

AVVERTENZA

Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

Fondoposte Bilanciato

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/07/2007
Patrimonio netto al 31/12/2023 (in euro):	1.474.959.894
Soggetto gestore:	PIMCO Europe GmbH, Anima Sgr S.p.A., Eurizon Capital Sgr S.p.A., HSBC Global Asset Management (France), AXA Investment Managers Paris, LGT Capital Partners (Ireland) Limited

Informazioni sulla gestione delle risorse

La politica di gestione degli investimenti è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (circa 70% del patrimonio) e per la restante parte (circa 30% del patrimonio) verso strumenti finanziari di natura azionaria. Le scelte di investimento, effettuate dai gestori finanziari in funzione dell'andamento dei mercati, possono modificare la composizione del patrimonio nel rispetto delle linee guida fissate dal Fondo che prevedono una esposizione massima verso gli strumenti azionari del 38%. Fino ad un massimo del 10% delle risorse del comparto è previsto l'investimento in Fondi di Investimento Alternativo (FIA) sia di Private Equity (5%), sia di Private Debt (4%) e in quote di partecipazione al capitale sociale di Banca d'Italia (1%). Le linee di indirizzo della gestione sono caratterizzate da una elevata diversificazione geografica degli investimenti azionari ed obbligazionari.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata ad intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli

scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati. La valutazione e il controllo del rischio viene effettuato tramite la Tracking Error Volatility (TEV) ovvero la deviazione standard delle differenze tra i rendimenti del Gestore e l'indice di riferimento. Per gli investimenti in FIA l'indicatore di rischio è rappresentato dalla variazione trimestrale del "cash multiple" ovvero il rapporto tra il valore degli investimenti realizzati ed il valore investito. L'elevata diversificazione degli investimenti del comparto ha consentito di realizzare un rendimento positivo nel corso dell'ultimo anno così come nel lungo periodo.
Le scelte di gestione nel corso del 2023, effettuate dai differenti gestori, hanno consentito di realizzare una variazione positiva pari al +6.30%, a riflesso dell'andamento favorevole sia della componente azionaria che obbligazionaria. Analizzando il portafoglio del comparto, durante la maggior parte dell'anno, la componente azionaria è stata mantenuta in sottopeso in coerenza con il protrarsi delle incertezze economiche e geopolitiche. Nei mesi finali dell'anno, il peso dell'asset class, è stato maggiormente allineato a quello del benchmark, intorno al 30%. La componente obbligazionaria del comparto è stata tenuta generalmente in sottopeso rispetto all'indice di riferimento ma con un'esposizione alla duration inferiore. A fine anno il peso della componente obbligazionaria, sia governativa che corporate, si attesta intorno al 66%. La duration media della componente obbligazionaria del comparto risulta pari a 77 mesi. Per quanto riguarda gli investimenti alternativi, pari a circa il 7% delle risorse del comparto Bilanciato, questi hanno contribuito in maniera positiva al rendimento del comparto e al contenimento della volatilità.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

TITOLI OBBLIGAZIONARI 65,66%			TITOLI AZIONARI 30,22%		LIQUIDITÀ 4,12%
GOVERNATIVI E SOVRANAZIONALI 38,27%	TITOLI CORPORATE 25,73%	OICR 1,66%	TITOLI DI CAPITALE 25,10%	OICR 5,11%	DEPOSITI DI C/C 4,12%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

TITOLI OBBLIGAZIONARI	65,66%
ITALIA	3,91%
ALTRI PAESI DELL'AREA EURO	15,36%
ALTRI PAESI DELL'UNIONE EUROPEA	1,70%
STATI UNITI	33,59%
ALTRI PAESI ADERENTI ALL'OCSE	9,40%
PAESI NON ADERENTI ALL'OCSE	1,72%
TITOLI AZIONARI	**30,22%**
ITALIA	3,54%
ALTRI PAESI DELL'AREA EURO	2,86%
ALTRI PAESI DELL'UNIONE EUROPEA	0,59%
STATI UNITI	15,32%
ALTRI PAESI ADERENTI ALL'OCSE	5,74%
PAESI NON ADERENTI ALL'OCSE	2,16%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

LIQUIDITÀ	4,12%
DURATION MEDIA	77 MESI
ESPOSIZIONE VALUTARIA	**28,20%**
TASSO DI ROTAZIONE DEL PORTAFOGLIO(*)	0,70

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

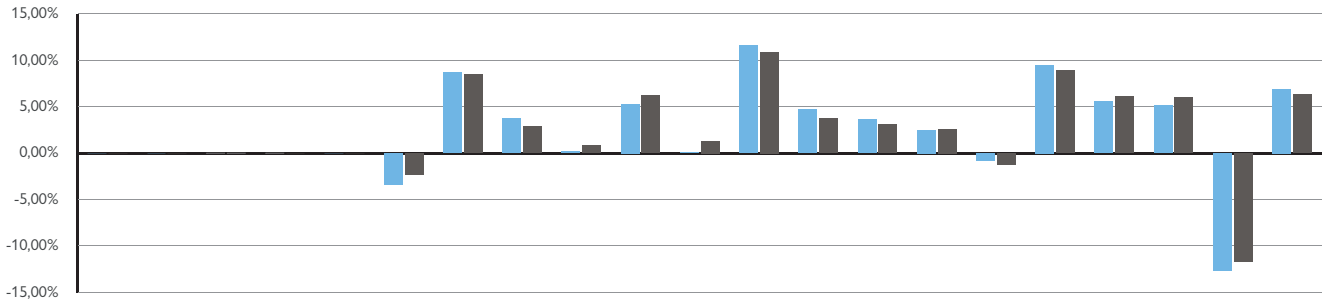
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Benchmark	n.d	n.d	n.d	n.d	-3,45%	8,74%	3,67%	0,20%	5,32%	0,10%	11,58%	4,74%	3,64%	2,50%	-0,81%	9,48%	5,62%	5,10%	-12,70%	6,92%
Comparto	n.d	n.d	n.d	n.d	-2,26%	8,48%	2,90%	0,79%	6,23%	1,29%	10,85%	3,66%	3,08%	2,58%	-1,17%	8,87%	6,05%	5,97%	-11,66%	6,30%

Benchmark:
Dall' 01/07/2007: 23,75% JP Morgan Emu GBI 1-5y; 7,50% JP Morgan Emu Cash 3m; 7,25% Dow Jones Sustainability Europe Index Net Return; 45,00% JP Morgan EGBI all mat; 2,50% JP Morgan Gov. Global; 14,00% DJ Sustainability Index World Net Return.

Dall' 01/07/2012: 21% DJ Sustainability Index World Net Return; 14% JP Morgan Emu GBI all mat; 45% JP Morgan Hedged ECU Unit GBI Global; 20% Barclays Euro Aggregate Corp.

Dall' 01/06/2019: 37% ICE BofAML Global Government Excluding Japan All mats, Total Return € hedged; 5% ICE BofAML 1-10 Year Global Inflation-Linked Government Excluding Japan, Total Return € hedged; 3% ICE BofAML US Emerging Markets External Sovereign Allmats, Total Return € hedged; 10% ICE BofAML Euro Corporate IG All mats, Total Return €; 10% ICE BofAML US Large Cap Corporate IG All mats, Total Return € hedged; 5% ICE BofAML BB-B Global High Yield All mats, Total Return € hedged; 28% MSCI AC World Index Net Return, €; 2% FTSE Italia Star Net Dividend ITSTARN Index.

AVVERTENZA

I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 - TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	**0,067%**	**0,077%**	**0,125%**
■ di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,087%	0,095%	0,093%
■ di cui per commissioni di incentivo	-0,034%	-0,033%	0,017%
■ di cui per compensi depositario	0,013%	0,014%	0,014%
Oneri di gestione amministrativa	**0,123%**	**0,088%**	**0,078%**
■ di cui per spese generali ed amministrative	0,095%	0,073%	0,064%
■ di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,028%	0,015%	0,013%
■ di cui per altri oneri amm.vi	0,000%	0,000%	0,000%
TOTALE	**0,190%**	**0,165%**	**0,202%**

AVVERTENZA

Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente. Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

FONDOPOSTE

NOTA INFORMATIVA

DEPOSITATA PRESSO LA COVIP IL 28/03/2024

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 06 87153334
fondoposte@fondoposte.it
fondoposte@pec.it
www.fondoposte.it

PARTE II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 28/03/2024)

Le fonti istitutive

Fondoposte è istituito con accordo istitutivo del 26/07/2002 e relative modifiche ed integrazioni, tra 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.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci. Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Assemblea dei Delegati: è composta da 60 membri, per metà eletti in rappresentanza dei lavoratori e per l'altra metà designati dalle Aziende associate. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale. L'elezione dei componenti in rappresentanza dei lavoratori avviene sulla base di liste presentate dalle organizzazioni sindacali nazionali stipulanti l'accordo istitutivo di Fondoposte o di altre liste presentate da soci lavoratori, sempreché sottoscritte da almeno il 4% dei soci lavoratori aventi diritto al voto.

Consiglio di Amministrazione: è composto da 14 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico (7 in rappresentanza dei lavoratori e 7 in rappresentanza dei datori di lavoro).
L'attuale Consiglio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

I MEMBRI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	
Antonio Nardacci (Presidente)	nato a Napoli (NA) il 16/06/1964, eletto dai lavoratori
Antonio Nervi (Vice Presidente)	nato a Roma (RM) il 01/11/1954, eletto dalle aziende
Ilaria Giorgia Calabritto	nata a Roma (RM) il 16/04/1977, eletta dalle aziende

I MEMBRI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	
Andrea Carpentieri	nato a Roma (RM) il 09/03/1970, eletto dalle aziende
Fabrizio Ferrario	nato a Arona (NO) il 25/09/1971, eletto dalle aziende
Rocco Antonio Laganà	nato a Reggio Calabria (RC) il 09/11/1957, eletto dai lavoratori
Claudio Lettieri	nato a Roma (RM) il 19/01/1971, eletto dalle aziende
Alberto Luchini	nato a Milano (MI) il 06/06/1981, eletto dalle aziende
Giuseppe Marinaccio	nato a Foggia (FG) il 15/12/1960, eletto dai lavoratori
Stefano Paolo Masera	nato a Roma (RM) il 06/08/1981, eletto dalle aziende
Salvatore Antonio Muscarella	nato a Vallelunga Pratameno (CL) il 19/01/1959, eletto dai lavoratori
Nicola Oresta	nato a Palo del Colle (BA) il 20/08/1958, eletto dai lavoratori
Vito Romaniello	nato a Potenza (PZ) il 21/12/1960, eletto dai lavoratori
Fabio Scurpa	nato a Roma (RM) il 12/07/1964 , eletto dai lavoratori

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

I MEMBRI DEL COLLEGIO DEI SINDACI	
Carlo Sauve (Presidente)	nato a Roma (RM) il 09/07/1960, eletto dalle aziende
Paola Fois	nata a Cagliari (CA) il 31/05/1963, eletto dalle aziende
Raffaele Mobilia	nato a Napoli (NA) il 17/10/1984, eletto dai lavoratori
Massimiliano Pastore	nato a Roma (RM) il 31/12/1968, eletto dai lavoratori
Salvatore Carta (membro supplente)	nato a Illorai (SS) il 05/02/1958, eletto dai lavoratori
Daniela Maiorino (membro supplente)	nata a Roma (RM) il 19/12/1964, eletto dalle aziende

DIRETTORE GENERALE	
Vittorino Metta	nato a Taranto il 30/01/1968

La gestione amministrativa

Fino al 31/03/2024 ad **ACCENTURE FINANCIAL ADVANCED SOLUTIONS & TECHNOLOGY S.R.L.** Sede Legale in Milano, Via Privata Nino Bonnet 10, 20154 Milano; Sede Operativa in Assago (MI), Via del Mulino 11/A.

Dal 01/04/2024 a **PREVINET S.P.A.** con sede legale in Preganziol (TV), Località Borgo Verde, Via E. Forlanini n.24.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di Fondoposte è **BNP PARIBAS SA**, sede legale a Parigi, Boulevard des Italiens 16; sede operativa in Milano, Piazza Lina Bo Bardi, 3.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di Fondoposte è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe a soggetti terzi. In particolare, si tratta dei seguenti soggetti:

Comparto Garantito

- **GENERALI ASSET MANAGEMENT SPA SGR con sede in Trieste, Via Machiavelli. 4**

Comparto Bilanciato

- **EURIZON CAPITAL SGR SPA con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia, 22;**
- **ANIMA SGR SPA con sede in Milano, Corso Giuseppe Garibaldi, 99;**
- **AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS, con sede legale in Puteaux (Francia), Majunga Tour - La Défense 9-6, Place de la Pyramide;**
- **HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) con sede legale in Courbevoie (Francia), Immeuble Coeur Défense, Tour A, 110, Esplanade du Général de Gaulle, La Défense 4;**
- **PIMCO Europe GmbH, con sede legale in Monaco (Germania), Seidlstr. 24, 24°;**
- **LGT CAPITAL PARTNERS (IRELAND) LIMITED con sede legale in Dublino (Irlanda), 30 Herbert Street, Third Floor, Dublin 2.**

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della pensione (delle prestazioni in forma di rendita) Fondoposte ha stipulato apposita convenzione con **UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.**, con sede legale a Bologna in via Stalingrado 45. La convenzione scade il 30 giugno 2025.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 20 aprile 2023, l'incarico di revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi 2023 – 2025 è stato affidato alla **KPMG S.P.A.**, con sede in Milano, Via Vittor Pisani, 25 – 20124 Milano.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella Parte V dello Statuto.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- **lo Statuto (Parte IV - profili organizzativi);**
- **il Regolamento elettorale;**
- **il Documento sul sistema di governo;**
- **altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.**

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.

FONDOPOSTE

NOTA INFORMATIVA

DEPOSITATA PRESSO LA COVIP IL 28/03/2024

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 06 87153334
fondoposte@fondoposte.it
fondoposte@pec.it
www.fondoposte.it

APPENDICE

Informativa sulla Sostenibilità (in vigore dal 28/03/2024)

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

COMPARTO GARANTITO *("Prodotto finanziario")* **FONDOPOSTE** *("Fondo")*

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili.

Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO HA UN OBIETTIVO DI INVESTIMENTO SOSTENIBILE?

☐ **Sì**

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%**

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%**

☑ **No**

☐ Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ___ % di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☑ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

1. QUALI CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI SONO PROMOSSE DA QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO?

Il comparto Garantito promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 in quanto promuove la transizione a modelli economici compatibili con lo sviluppo sostenibile e caratterizzati da un'adeguata gestione dei rischi di natura ambientale, sociale e di governance già nella costruzione dell'universo investibile, aggiornato periodicamente ed allineato alla Politica di Investimento Sostenibile del Fondo. La valutazione dei profili di sostenibilità degli investimenti avviene definendo due liste:

- *Liste di esclusione:* al fine di escludere dall'universo investibile gli emittenti che operano direttamente nella produzione di armi bandite dalle Convenzioni ONU violando i principi umanitari fondamentali (mine antiuomo, bombe a grappolo, uranio impoverito, armi biologiche, armi chimiche, armi a frammentazione invisibile, laser accecanti, armi incendiarie, fosforo bianco, ecc);
- *Liste di attenzione:* finalizzate ad individuare emittenti che operano in settori e temi controversi quali combustibili fossili, test su animali, violazione dei diritti umani e monitorarne la coerenza con i principi della Politica di Investimento Sostenibile del Fondo.

Il Gestore delegato determina l'universo di investimento sostenibile investibile applicando i seguenti principi generali definiti all'interno della Politica di Investimento Sostenibile del Fondo, in particolare:

- gli investimenti sono selezionati, sulla base di valutazioni integrate con parametri sociali, ambientali e di governance in linea con i parametri ESG riconosciuti a livello internazionale e con gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (SDGs);
- la metodologia attualmente prevede la valutazione complessiva del profilo di sostenibilità di ogni emittente rispetto al settore di riferimento sulla base di politiche, parametri e performance ESG degli strumenti finanziari;
- vengono identificate le controversie ESG più rilevanti e analizzati i motivi delle infrazioni, le cause che le hanno generate e le misure correttive intraprese.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali di governance è misurato attraverso il calcolo di un'ampia gamma di indicatori ambientali e sociali da un lato e indicatori di governance dall'altro calcolati sulle partecipazioni dirette in portafoglio.

Il punteggio ESG rappresenta l'indicatore complessivo per monitorare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse (si basa sui punteggi dei pilastri ambientale, sociale e di governance).

L'indicatore ESG può assumere un valore su una scala da 1 a 7 e deve avere un punteggio minimo di 3, dove la classe con valore 1 rappresenta il punteggio ESG migliore.

In aggiunta, il Fondo monitora indicatori relativi all'impatto ambientale (ad esempio l'impronta di carbonio, indicatori relativi alla transizione energetica), l'allineamento agli SDGs e l'allineamento alla Politica di Investimento Sostenibile del Fondo.

- **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

  Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ma non persegue obiettivi di investimenti sostenibili né si impegna ad effettuare una quota predeterminata di investimenti sostenibili ai sensi della SFDR o della tassonomia UE.

- **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

  Non applicabile a questo prodotto finanziario.

I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti alla base della parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

2. I RISCHI DI SOSTENIBILITÀ SONO INTEGRATI NELLE DECISIONI DI INVESTIMENTO CHE RIGUARDANO QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO?

Sì, Fondoposte integra in maniera attiva la gestione dei rischi di sostenibilità nei tradizionali processi decisionali relativi agli investimenti così come formalizzato dalla Politica di Investimento Sostenibile e dalla Politica di Gestione del Rischio adottata in conformità alle disposizioni della Direttiva Europea 2016/2341 (IORP II). Il Fondo ha fissato un primo livello di presidio attraverso la definizione dell'impegno dei gestori ad adottare valutazioni ESG nell'ambito del processo di gestione. Ai sensi della propria Politica di Investimento Sostenibile, i gestori delegati da Fondoposte devono:

- essere firmatari dei principi per l'investimento responsabile ("PRI") dell'ONU;
- avere predisposto politiche di investimento responsabile;
- aver formalizzato una politica di impegno e supportare il Fondo nel suo percorso di sostenibilità.

Gli accordi di gestione prevedono, inoltre, di considerare esplicitamente i fattori ESG nella politica di investimento impiegando metodologie di screening degli emittenti di selezione positiva e di esclusione in coerenza con i principi adottati.

Fondoposte verifica la coerenza delle attività dei gestori con la Politica di Investimento Sostenibile e con le previste liste di attenzione e di esclusione precedentemente illustrate. Inoltre, viene effettuato un monitoraggio periodico del portafoglio sulla "qualità" di ogni singolo emittente e sull'effettiva e piena esecuzione dei termini e delle condizioni del mandato assegnato ai gestori ed eventualmente viene intrapresa attività di engagement.

Si precisa che la presenza di un sistema di presidi e la dovuta diligenza da parte del Fondo mitigano ma non annullano la probabilità che si materializzino rischi di sostenibilità con un impatto sui rendimenti degli investimenti la cui entità è funzione di diversi fattori. In relazione al comparto Garantito, il gestore integra tutti gli elementi già nella definizione dell'universo investibile.

3. QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO PRENDE IN CONSIDERAZIONE I PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI SUI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ?

Sì, Fondoposte ha adottato specifiche politiche in relazione all'individuazione, prioritizzazione e gestione di tali effetti, conformemente alla tipologia di asset class e alla disponibilità di dati affidabili. In particolare:

- sono stati analizzati gli indicatori PAI, "Principal Adverse Impacts" obbligatori e facoltativi, utili per la misurazione dell'impatto negativo degli emittenti sui fattori di sostenibilità;
- sono stati individuati gli indicatori addizionali da monitorare
- sono state definite le modalità di rilevazione dei dati e calcolo degli indicatori e avviato il processo di elaborazione e analisi periodica.

Fondoposte monitora i rischi di sostenibilità per il comparto Garantito attraverso il monitoraggio periodico del calcolo dei PAI. In particolare, per il comparto Garantito, molta attenzione viene posta ad alcuni PAI quali quello che considera l'esposizione a società attive nel settore dei combustibili fossili (PAI 4), la quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che sono state coinvolte in violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali (PAI 10) e l'esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

Gli indicatori sono periodicamente monitorati in relazione al loro sviluppo temporale.

4. QUAL È LA STRATEGIA DI INVESTIMENTO SEGUITA DA QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO?

L'obiettivo della gestione è conseguire con ragionevole probabilità un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR nell'orizzonte temporale pluriennale, tenuto conto del parametro di controllo del rischio concordato. Tali obiettivi sono attuati mediante una gestione total return che prevede che il Gestore integri i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e le scelte di gestione, oltre ad essere fondate sull'analisi finanziaria, sono effettuate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione in modo sistematico fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario.

Il gestore promuove le caratteristiche ambientali e sociali e applicherà contemporaneamente i criteri ESG (Environmental, Social and Governance) su base continuativa per selezionare gli strumenti finanziari, a condizione che gli emittenti seguano buone pratiche di governance societaria per quanto concerne gli investimenti diretti del comparto.

Il Portafoglio escluderà in primo luogo, dal proprio universo di investimento iniziale, gli emittenti coinvolti nelle attività definite dalle Exclusion Policy adottate al gestore e pubblicate sul proprio sito web, nonché dalla Politica di Investimento Sostenibile di Fondoposte.

Al fine di assicurare una gestione che promuova caratteristiche ambientali e/o sociali e/o di governance viene perseguita l'integrazione dei criteri di sostenibilità tramite le seguenti strategie:

- Esclusione: sono esclusi dall'universo investibile gli emittenti coinvolti in attività controverse (come armi controverse, carbone e sabbie bituminose) e gli emittenti coinvolti in gravi controversie (come quelle che possono violare i principi del Global Compact delle Nazioni Unite);
- Integrazione: tutte le analisi interne relative ai diversi emittenti contengono considerazioni ESG, permettendo così di includere una dimensione di sostenibilità nell'analisi finanziaria. La materialità delle questioni ESG da integrare viene discussa con particolare attenzione sui temi che incidono maggiormente sul profilo finanziario e commerciale di un emittente e in ultima analisi, sul giudizio sul credito;
- Punteggio ESG minimo del portafoglio: viene utilizzato un punteggio ESG per valutare la qualità extra-finanziaria dei titoli e quindi il profilo ESG del portafoglio comprendendo un'ampia gamma di indicatori ambientali e sociali da un lato e indicatori di governance dall'altro. Il punteggio ESG rappresenta l'indicatore per monitorare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse (si basa sui punteggi dei pilastri ambientale, sociale e di governance);
- Azionariato Attivo: i diritti di voto derivanti dal possesso dei titoli azionari possono essere esercitati attivamente con l'obiettivo di migliorare la governance e le pratiche di sostenibilità degli emittenti societari oggetto di investimento e di favorire una sempre maggiore considerazione dei temi di sostenibilità A tal fine, Fondoposte si è dotato di una Politica di Impegno e di Voto. In linea di principio, il diritto di voto è esercitato individuando soglie di rilevanza di partecipazione azionaria su emittenti che il Fondo considera "significativi".

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Il Comparto esclude in primo luogo, dal proprio universo di investimento iniziale, gli emittenti coinvolti nelle attività definite dalla lista di esclusione del Gestore e dalla Politica di Investimento Sostenibile di Fondoposte. Inoltre, gli altri elementi vincolanti della strategia di investimento sono i seguenti:

- ESG Coverage, ovvero gli attivi finanziari diretti ("Partecipazione Diretta") per cui è disponibile un rating ESG, dev'essere superiore o uguale al 70% delle masse gestite;
- Punteggio ESG minimo del Portafoglio ≤ 3 su una scala da 1 a 7, dove la classe con valore 1 rappresenta il punteggio ESG migliore.

Per "partecipazione diretta" si intendono: azioni, titoli di Stato, obbligazioni societarie, cartolarizzate e collateralizzate, gli investimenti in quote o azioni di fondi, esclusi gli investimenti destinati alla liquidità e copertura. In aggiunta, il Comparto Garantito prevede un investimento fino al 10% in FIA, classificati ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

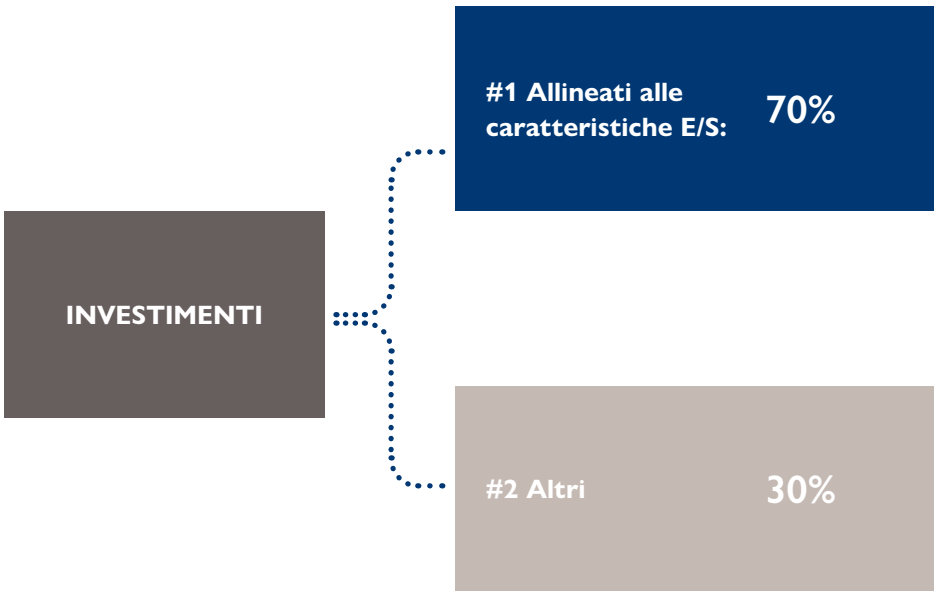
Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

Il gestore adotta una metodologia proprietaria e le best practices di settore in materia di Good Governance Practice Assessment con le quali gli emittenti sono valutati in relazione alla loro governance societaria (es. ruolo e la composizione dei consigli di amministrazione, i diritti degli azionisti e le modalità di misurazione della performance aziendale). La valutazione sulla buona governance delle imprese viene effettuata anche mediante il monitoraggio delle controversie e degli indicatori PAI relativi alle tematiche sociali e di governance.

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

5. QUAL È L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI PROGRAMMATA PER QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO?

Il portafoglio del Comparto sarà investito per almeno il 70% in attivi finanziari che concorrono alle caratteristiche ambientali e sociali sponsorizzate.



"#1 Allineati con caratteristiche A/S" *comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario.*

"#2 Altri" *comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.*

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

5.1 In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il GAS FOSSILE comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'ENERGIA NUCLEARE i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissioni di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE?**

  Non applicabile a questo prodotto finanziario.

- **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

  Non applicabile a questo prodotto finanziario.

Sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

5.2 Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia UE?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

5.3 Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

La componente "#2 Altri" è data dagli attivi diretti investiti in titoli azionari che non sono provvisti di ESG score e dalle quote di fondi di investimento alternativi detenuti per scopi legati a temi finanziari e di diversificazione del portafoglio.

Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta a quanto già illustrato nella sezione relativa alla politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.

6. DOVE È POSSIBILE REPERIRE ONLINE INFORMAZIONI PIÙ SPECIFICATAMENTE MIRATE AL PRODOTTO?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: https://www.fondoposte.it/ nella sezione **Gestione Finanziaria » Informativa sulla Sostenibilità**

I RISCHI DI SOSTENIBILITÀ SONO INTEGRATI NELLE DECISIONI DI INVESTIMENTO CHE RIGUARDANO QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO?

Sì, Fondoposte ritiene che integrare i rischi ambientali, sociali e di governance (ESG), come definiti nel considerando n.14 del Regolamento UE 2019/2088 - ossia "un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento" -, possano influenzare positivamente la gestione dei portafogli di investimento. Fondoposte, pertanto, per adempiere al meglio al rapporto fiduciario con i propri associati, integra in maniera attiva la gestione di tali rischi nei tradizionali processi decisionali relativi agli investimenti così come formalizzato dalla Politica di Sostenibilità e dalla Politica di Gestione del Rischio adottata in conformità alle disposizioni della Direttiva Europea 2016/2341 (IORP II).

Il Fondo ha fissato un primo livello di presidio attraverso la definizione dell'impegno dei gestori ad adottare valutazioni ESG nell'ambito del processo di gestione. Ai sensi della propria Politica di Investimento Sostenibile, i gestori delegati da Fondoposte devono:

- essere firmatari dei principi per l'investimento responsabile ("PRI") dell'ONU;
- avere predisposto politiche di investimento responsabile;
- aver formalizzato una politica di impegno e supportare il Fondo nel suo percorso di sostenibilità.

Gli accordi di gestione prevedono inoltre, nel rispetto delle linee di indirizzo assegnate, di considerare esplicitamente i fattori ESG nella politica di investimento impiegando metodologie di screening degli emittenti di selezione positiva e di esclusione in coerenza con i principi adottati.

Fondoposte verifica la coerenza delle attività dei gestori con la Politica di Investimento Sostenibile, la quale prevede che la valutazione dei profili di sostenibilità degli investimenti avvenga definendo due liste:

- *Liste di esclusione:* al fine di escludere dall'universo investibile gli emittenti che operano direttamente nella produzione di armi bandite dalle Convenzioni ONU violando i principi umanitari fondamentali (mine antiuomo, bombe a grappolo, uranio impoverito, armi biologiche, armi chimiche, armi a frammentazione invisibile, laser accecanti, armi incendiarie, fosforo bianco, ecc);
- *Liste di attenzione:* finalizzate ad individuare emittenti che operano in settori e temi controversi quali combustibili fossili, test su animali, violazione dei diritti umani e monitorarne la coerenza con i principi della Politica di Investimento Sostenibile del Fondo.

Inoltre, Fondoposte effettua un monitoraggio periodico del portafoglio sulla "qualità" di ogni singolo emittente e sull'effettiva e piena esecuzione dei termini e delle condizioni del mandato assegnato ai gestori ed eventualmente intraprende attività di engagement.

La presenza di un sistema di presidi e la dovuta diligenza da parte del Fondo mitigano ma non annullano la probabilità che si materializzino rischi di sostenibilità con un impatto sui rendimenti degli investimenti. La variazione sostanziale effettiva o potenziale del valore di un investimento dovuto a un rischio di sostenibilità varierà pertanto e dipenderà da diversi fattori quali ad esempio l'entità, la complessità, la durata dell'evento, le condizioni di mercato e l'esistenza di eventuali fattori attenuanti.

QUESTO PRODOTTO FINANZIARIO PRENDE IN CONSIDERAZIONE I PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI SUI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ?

No, il Comparto Bilanciato di Fondoposte, pur avendo già integrato una serie di controlli periodici diretti a monitorare i rischi di sostenibilità degli investimenti e disponendo di una propria Politica di Investimento Sostenibile, è classificato come art. 6 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, non promuovendo caratteristiche ambientali o sociali e non individuando specifici obiettivi di investimento sostenibile.

Le attuali convenzioni di gestione recepiscono la Politica di Investimento Sostenibile del Fondo ma non agiscono attivamente, definendo azioni da adottare e obiettivi per i singoli principali effetti negativi.

Ad oggi, pertanto, il Fondo per il Comparto Bilanciato dichiara di non considerare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2019/2088, in quanto l'articolazione della gestione delle risorse del comparto, affidata ad una pluralità di gestori, unitamente alla difficoltà di accesso a dati omogenei e confrontabili rende ancor più complesso attuare efficaci modalità di aggregazione degli indicatori a livello di comparto. I gestori, infatti, pur essendo tenuti a recepire la Politica di Investimento Sostenibile del Fondo non utilizzano criteri comuni nell'individuazione e nell'adozione di azioni di mitigazione degli indicatori PAI.

Il Fondo ha pertanto avviato uno specifico progetto volto a definire i PAI da considerare anche per il comparto Bilanciato e le modalità di raccolta e calcolo dei dati da parte dei gestori al fine di sviluppare i processi ed i presidi necessari per la loro considerazione.

GLI INVESTIMENTI SOTTOSTANTI IL PRESENTE PRODOTTO FINANZIARIO NON TENGONO CONTO DEI CRITERI DELL'UE PER LE ATTIVITÀ ECONOMICHE ECOSOSTENIBILI

(Dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

No, gli investimenti sottostanti il comparto Bilanciato di Fondoposte non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852).

FONDOPOSTE

MODULO ADESIONE

FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE NON DIRIGENTE 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

L'adesione a FONDOPOSTE, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilita''. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoposte.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Il presente modulo, debitamente compilato in ogni sua parte e sottoscritto dall'aderente, deve essere consegnato presso la sede del Fondo oppure INVIATO IN ORIGINALE tramite posta (ordinaria o raccomandata AR) all'indirizzo: via Barberini 68 – 00187 Roma, allegando la copia di un documento di riconoscimento in corso di validità.

Il Sottoscritto:

Cognome ..... Nome .....

codice fiscale ..... sesso ☐ **M** ☐ **F**

nato/a a ..... prov. ..... il ...../...../.....

tipo documento ..... numero documento .....

ente di rilascio ..... data di rilascio .....

residente a ..... prov. ..... C.A.P. .....

in *(via, piazza, ecc.)* ..... n° .....

telefono ..... cellulare ..... e-mail* .....

dipendente presso ..... numero matricola ..... ufficio di assegnazione .....

**Indicare obbligatoriamente un recapito telefonico e/o un indirizzo e-mail*

DICHIARA di aver conseguito il titolo di studio di seguito indicato:

☐ Nessuno ☐ Licenza elementare ☐ Licenza elementare inferiore ☐ Diploma professionale

☐ Diploma media superiore ☐ Diploma universitario laurea triennale ☐ Laurea / laurea magistrale ☐ Specializzazione post laurea

CHIEDE di ricevere l'estratto conto annuale nonché eventuali ulteriori comunicazioni del Fondo:

☐ In formato elettronico via e-mail ☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza o, se diverso, all'indirizzo di corrispondenza

Indirizzo di corrispondenza, se diverso da quello di residenza:

Via, piazza ..... n° ..... C.A.P. ..... Città ..... Provicia .....

COMUNICO che la mia data di prima occupazione è ☐ antecedente al 29/04/1993 ☐ successiva al 28/04/1993

N.B. Si deve far riferimento al primo rapporto di lavoro che ha dato luogo al versamento di contributi previdenziali obbligatori.

FAC - SIMILE

SEI ATTUALMENTE ADERENTE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE:

☐ **NO** (se non sei attualmente iscritto non è necessario compilare questa sezione) ☐ **SÌ**

Data prima iscrizione alla previdenza complementare: ...../...../.....

Denominazione altra forma pensionistica .....

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP .....

La SCHEDA DEI COSTI della forma pensionistica a cui sei ATTUALMENTE ISCRITTO ti è stata consegnata:

☐ **SÌ**

La scheda dei costi dell'ALTRO FONDO PENSIONE deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Fondoposte insieme a questo modulo di adesione

☐ **NO**

Per poter validare l'adesione, è necessario SCARICARE la scheda dei costi dell'ALTRO FONDO PENSIONE dal sito www.covip.it, firmarla SU OGNI PAGINA e inviarla a Fondoposte insieme a questo modulo di adesione.

N.B.: Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla. Per maggiori info visita il sito www.covip.it.

Indicare se si intende chiedere il TRASFERIMENTO della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce:

☐ **SÌ** ☐ **NO**

N.B.: Si invita l'aderente che intenda chiedere il Trasferimento a Fondoposte di quanto accumulato presso l'altra forma pensionistica complementare a inoltrare a quest'ultima la relativa richiesta.

FONDOPOSTE

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Compila il Questionario di autovalutazione (*il Questionario è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento*)

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ Ne so poco
- ☐ Sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ Ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ Non ne sono al corrente
- ☐ So che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ So che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

..... anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

..... per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

☐ Si ☐ No

6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l' aderente' della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

☐ Si ☐ No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro **(punteggio 1)**
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro **(punteggio 2)**
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro **(punteggio 3)**
- ☐ Non so/non rispondo **(punteggio 1)**

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni **(punteggio 1)**
- ☐ 7 anni **(punteggio 3)**
- ☐ 20 anni **(punteggio 5)**
- ☐ 5 anni **(punteggio 2)**
- ☐ 10 anni **(punteggio 4)**
- ☐ Oltre 20 anni **(punteggio 6)**

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti **(punteggio 1)**
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori **(punteggio 2)**
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti **(punteggio 3)**

Punteggio ottenuto: .....

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	■ Garantito ■ Obbligazionario puro ■ Obbligazionario misto	■ Obbligazionario misto ■ Bilanciato	■ Bilanciato ■ Azionario

⚠ In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta

ATTESTA che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma dell'Aderente .....

[In alternativa]

nell'attestare che il Questionario **non è stato compilato**, oppure **è stato compilato solo in parte,** dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'Aderente .....

FAC - SIMILE

FONDOPOSTE

CONTRIBUZIONE

Preso atto dell'accordo istitutivo di Fondoposte, riportato brevemente nella Parte I "Le informazioni chiavi per l'aderente", **DELEGA** il datore di lavoro a trattenere dalla retribuzione mensile e dal TFR i contributi come di seguito indicato:

1. Una percentuale pari al **100% del TFR** maturando
   ☐ oppure il **36% del TFR** maturando (opzione riservata solo ai lavoratori il cui primo rapporto di lavoro sia antecedente al 29.04.1993).
2. Un importo **"una tantum" di €5,00** a titolo di quota di iscrizione.
3. Una quota di contribuzione nella misura minima dell' **1% della retribuzione**

   ☐ oppure del ..... % (L'aliquota indicata deve essere un multiplo dello 0,5% es: 1,5%;2,0%; ecc.)

   N.B.: È possibile indicare un valore pari allo 0% ma si ricorda che non versare alcun contributo comporta anche la rinuncia al contributo addizionale del datore di lavoro che attualmente è pari al 2,3% della retribuzione assunta per il calcolo del TFR.

SCEGLIE di destinare i contributi alla seguente opzione di investimento:

○ **100% Bilanciato** ○ **100% Garantito** *oppure ripartire i contributi in* ○ **50% Bilanciato - 50% Garantito**

N.B.: In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione sarà investita nel comparto Bilanciato.
Per maggiori informazioni è possibile consultare la "Nota Informativa – PARTE II – Le Informazioni Integrative", disponibile sul sito www.fondoposte.it.

⚠ *Nel caso di decesso dell'aderente, prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato altri soggetti. In caso sia stata effettuata una designazione, la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati secondo le misure indicate dallo stesso aderente.* ***Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti,*** *l'aderente dovrà accedere nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato, allegare il proprio documento di identità in corso di validità ed inviare il tutto tramite raccomandata A.R. a: Fondoposte - Via Barberini 68, 00187 - Roma*

DICHIARA

- di aver ricevuto la Parte I "Le Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere informato della possibilità di richiedere la Nota informativa e lo Statuto del Fondo, e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.fondoposte.it;
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica cui risulto già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa;
  - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, cosi da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondoposte.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite e di impegnarmi a comunicare ogni successiva variazione.
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine
- di essere a conoscenza che, nel caso di adesione mediante sito web, l'aderente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di decorrenza dell'adesione (comunicata dal Fondo con apposita lettera) mediante comunicazione da inviare a mezzo raccomandata presso la sede del Fondo o tramite pec (fondoposte@pec.it)

DATA E LUOGO ..... **FIRMA DELL'ADERENTE** .....

FAC-SIMILE

PARTE RISERVATA AI SOGGETTI INCARICATI ALLA RACCOLTA DELLE ADESIONI (da non compilare in caso di adesione mediante sito web)

Indicare il soggetto che ha raccolto l'adesione fornendo obbligatoriamente le informazioni di seguito riportate

Azienda ☐ Soggetto incaricato dal Fondo ☐ OO.SS. firmatarie dell'Accodo Istitutivo ☐

Nome azienda: ..... Recapiti incaricato (tel. e/o e-mail): ..... Sigla O.S: ..... Recapiti incaricato (tel. e/o e-mail): .....

L'incaricato dichiara di aver raccolto l'adesione nel rispetto delle indicazioni fornite dal Fondo con la circolare "Raccolta delle adesioni" **FIRMA INCARICATO** .....

PARTE RISERVATA ALL'AZIENDA (da non compilare in caso di adesione mediante sito web)

Ragione Sociale Azienda ..... Referente Azienda .....

Numero telefono ufficio ..... Indirizzo e-mail .....

DATA RICEVIMENTO DELLA DOMANDA ..... **TIMBRO E FIRMA AZIENDA** .....

FONDOPOSTE

Oggetto: Informativa ai sensi dell'art 13 del Regolamento UE 2016/679

Gentile Utente

"FONDOPOSTE" nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento UE 2016/679, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (in seguito anche Regolamento) le fornisce le informazioni che seguono.

Titolare del trattamento

Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata "FONDOPOSTE" con sede legale in Via Barberini 68 – Roma.

Responsabile della protezione dati

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede legale in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail dpo_fondoposte@protectiontrade.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondoposte sono effettuati:

a) per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252. La base giuridica di tale trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo (adempimento di attività contrattuale).
b) per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate. La base giuridica del trattamento è l'obbligo di legge.
c) per l'invio di comunicazioni informative/newsletter relative ai servizi proposti dal Fondo, eventi organizzati dallo stesso, attività promozionale e istituzionale, vantaggi fiscali, iniziative ESG e attività di carattere organizzativo anche mediante inoltro di newsletter calendarizzata. La base giuridica di tale trattamento è l'interesse legittimo dell'interessato a conoscere non solo le caratteristiche dei servizi del Fondo, ma anche informazioni utili sullo stesso (i risultati della gestione finanziaria, la sua affidabilità nella costruzione di un futuro previdenziale sereno, gli impegni per l'ambiente). La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi. Abbiamo predisposto adeguate misure di sicurezza per impedire che le vostre informazioni personali vengano perse accidentalmente, utilizzate o consultate in modo non autorizzato, alterate o divulgate.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati per le finalità indicate alla lettera a) e b) è necessario, l'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato e ai servizi connessi alla stessa. Il conferimento dei dati per le finalità indicate alla lettera c) è facoltativo e in sua mancanza il Titolare non potrà realizzare le attività ivi menzionate.

Natura dei dati trattati

Per la realizzazione delle attività su menzionate verranno trattati i dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e di contatto, titolo di studio e documento identificativo. Ulteriori dati personali potranno essere raccolti in funzione di specifiche prestazioni richieste dall'interessato. in funzione dei servizi richiesti potranno essere trattati anche i dati di familiari o beneficiari; sui moduli verranno riportate specifiche informative al riguardo.

Destinatari dei dati, diffusione, trasferimento dei dati.

Le persone autorizzate che si occupano della gestione degli aderenti e i soggetti esterni nominati responsabili del trattamento ex art 28 del Regolamento UE 2016/679 (p.e. il Service Amministrativo, società che si occupano dei servizi informatici del Fondo, società che fanno attività di mailing), potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività. I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- altre forme pensionistiche complementari;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

FAC - SIMILE

I dati potranno essere comunicati anche a soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/P. IVA mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari al fine di ridurre i rischi di frode e/o di accrediti errati. (Check IBAN);

I dati saranno trasmessi anche alla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità, nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.
In merito ai dati del beneficiario individuato dall'aderente, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimo, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.
Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard.

Conservazione dei dati

I Suoi dati personali saranno trattati in riferimento alle finalità indicate alla lettera a) e B) 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 c) 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.

Diritti dell'interessato

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a 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.

FAC-SIMILE