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

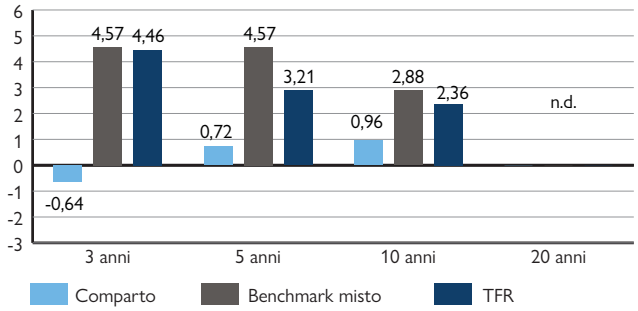
La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. La presenza della garanzia di restituzione del capitale versato consente di soddisfare le esigenze di un aderente con una contenuta propensione al rischio o ormai prossimo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

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

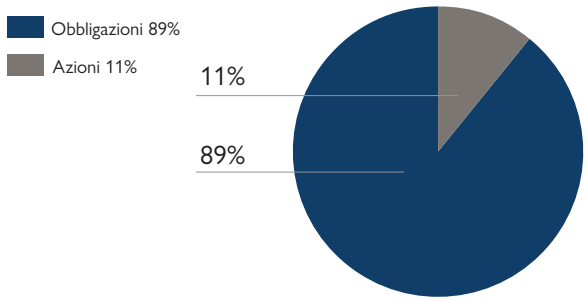
Garanzia: Presente. La garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati).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

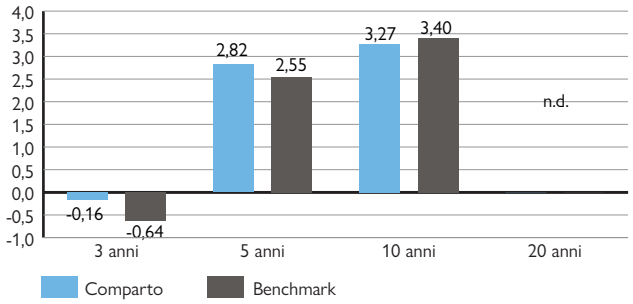
La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. Il comparto risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che accetta un'esposizione al rischio moderata.

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

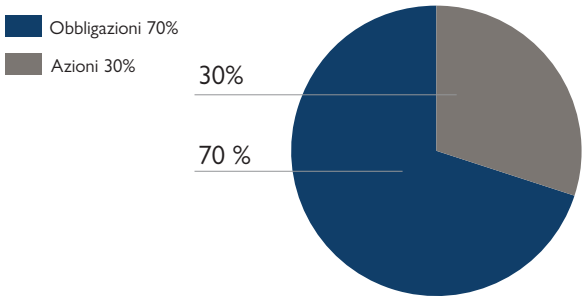
Garanzia: Assente

- **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.