

ISTRUZIONI PER L'ADESIONE A FONDOPOSTE

Per aderire a Fondoposte il dipendente deve:

- prendere visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente' (allegato 1);
- prendere visione del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata (allegato 2)¹;
- compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il modulo di adesione (allegato 3);
- nel caso in cui risulti già iscritto ad altra forma pensionistica, acquisire e sottoscrivere la 'Scheda dei costi' della forma stessa, allegando la copia firmata al modulo di adesione (l'elenco completo delle schede dei costi è disponibile sul sito Covip all'indirizzo: http://www.covip.it/?page_id=12513);
- compilare e sottoscrivere il 'Questionario di Autovalutazione' riportato all'interno del modulo di adesione;

Il modulo di adesione deve essere presentato, unitamente alla copia di un documento di riconoscimento in corso di validità, al Punto Amministrativo / Focal Point di appartenenza

ovvero, in alternativa,

presentato ad una delle Organizzazioni sindacali firmatarie dell'Accordo Istitutivo di Fondoposte oppure a Fondoposte, presso gli uffici di Viale Europa 190, Roma, che ne curerà l'inoltro all'Azienda di appartenenza del dipendente interessato per gli adempimenti di competenza.

ATTENZIONE: I moduli di adesione che dovessero pervenire al Fondo tramite posta ordinaria / raccomandata A/R, non verranno presi in considerazione.

¹ Il lavoratore può richiedere tutta la restante documentazione, Nota informativa integrale, Statuto, Documento sulle anticipazioni, Documento sul regime fiscale, ecc., disponibile comunque sul sito del Fondo www.fondoposte.it;

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE S.P.A. E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL FONDOPOSTE

Sezione I – Informazioni chiave per l'aderente (in vigore dal 3 luglio 2017)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di FONDOPOSTE e facilitarti il confronto tra FONDOPOSTE e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione di Fondoposte

FONDOPOSTE è il Fondo Nazionale di Pensione Complementare a capitalizzazione individuale per il personale non dirigente dipendente da Poste Italiane S.p.A. o da Società dalla stessa controllate cui si applica il contratto collettivo Nazionale di lavoro per il personale non dirigente delle Poste Italiane S.p.A.

FONDOPOSTE è un fondo pensione negoziale istituito sulla base di un accordo collettivo i cui contenuti sono riportati in sintesi nell'Allegato alle presenti 'Informazioni chiave per l'aderente', che costituisce parte integrante della Sezione I della Nota informativa.

FONDOPOSTE è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

FONDOPOSTE opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a FONDOPOSTE i lavoratori dipendenti non in prova, 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 con contratto di formazione e lavoro, o 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.

Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'Allegato.

La partecipazione a FONDOPOSTE ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web del fondo:

www.fondoposte.it

Indirizzo e-mail:

fondoposte@fondoposte.it

Telefono:

0659580108

Fax:

0659580063

Sede di Fondoposte

Viale Europa, 190 - 00144 Roma

La contribuzione

L'adesione a FONDOPOSTE dà diritto a un contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dall'accordo collettivo che prevede l'adesione a FONDOPOSTE. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione consulta l'Allegato sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta unicamente nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che FONDOPOSTE ti propone sono riportate nel Documento sulle rendite, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulti di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a FONDOPOSTE puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, ti è consentito di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di Partecipazione, nonché sulla Contribuzione e sulle Prestazioni pensionistiche complementari nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito web del fondo.

Proposte di investimento

FONDOPOSTE è strutturato secondo una gestione multicomparto, in n. 2 comparti differenziati per profili di rischio e di rendimento, in modo tale da assicurare agli iscritti una adeguata possibilità di scelta.

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Garantito.

E' consentito impiegare i contributi versati in una delle tre alternative di seguito indicate:

- 100% Comparto Garantito
- 100% Comparto Bilanciato
- 50% Comparto Garantito e 50% Comparto Bilanciato

In caso di mancata scelta i versamenti contributivi verranno destinati al comparto Bilanciato.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella Nota informativa, disponibile sul sito web del fondo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Comparto Bilanciato

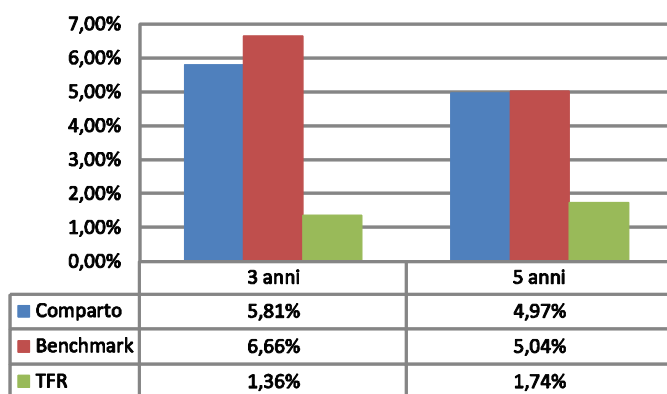
Comparto Bilanciato

Orizzonte temporale
MEDIO
(tra 5 e 10 anni)

La gestione bilanciata obbligazionaria a rischio contenuto è finalizzata ad ottenere, nel medio periodo, un rendimento superiore a quello del Tfr.

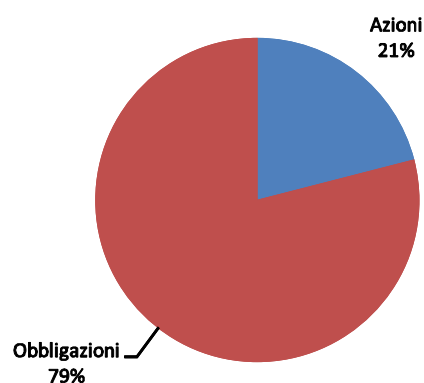
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro): 962.056.036
Rendimento netto del 2016: 3,08%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2016



Comparto Garantito

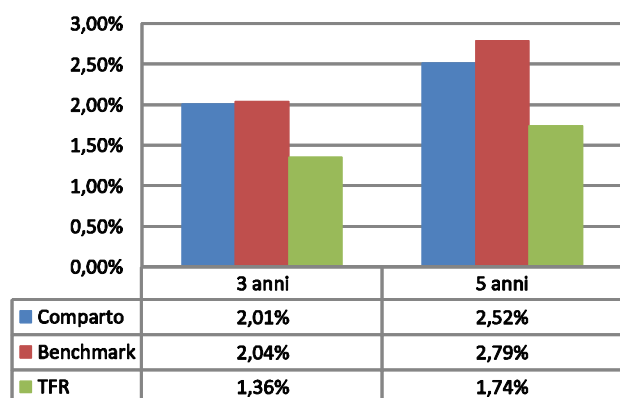
Orizzonte temporale
BREVE
(fino a 5 anni)

La gestione è prevalentemente obbligazionaria a basso rischio con garanzia di restituzione delle risorse conferite e finalizzata, ad ottenere, in un orizzonte temporale pluriennale, un rendimento comparabile a quello del TFR. La presenza della garanzia sopra descritta consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

Caratteristiche della 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 ai contributi versati 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 30/06/2020, la garanzia di restituzione del capitale versato anche alle prestazioni di anticipazione per acquisto/ ristrutturazione della prima casa di abitazione, spese sanitarie ed a tutte le tipologie di riscatto della posizione individuale maturata.

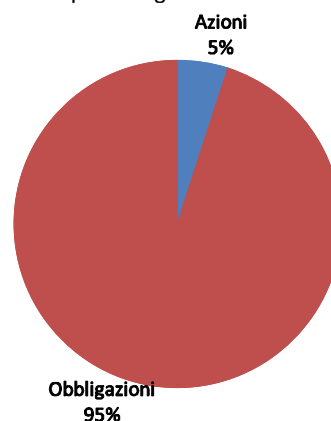
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro): 955.444.060
Rendimento netto del 2016: 0,83%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2016



**FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE
PER IL PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE S.P.A. E
DELLE SOCIETA' CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL
FONDOPOSTE**

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 143

SCHEDA DEI COSTI
(in vigore dal 3 luglio 2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FONDOPOSTE nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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.

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	5 € a carico dell'iscritto da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione ⁽¹⁾
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	20 € annuali, prelevati in egual misura sui quattro versamenti trimestrali
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- Comparto Bilanciato	0.115% (di cui 0.015% relativi ad oneri amministrativi addebitati al patrimonio)
- Comparto Garantito	0,132% (di cui 0.016% relativi ad oneri amministrativi addebitati al patrimonio)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	10 €
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale in altro comparto (switch)	10 €
Gestione delle prestazioni pensionistiche, dei riscatti e delle anticipazioni delle posizioni per le quali sia stato notificato un contratto di finanziamento.	10 €

(1) Una ulteriore quota pari a 5 € è direttamente a carico del datore di lavoro.

N.B.: Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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 una 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 iscritti.

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'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Bilanciato	0,741%	0,405%	0,267%	0,158%
Garantito	0,759%	0,423%	0,285%	0,176%

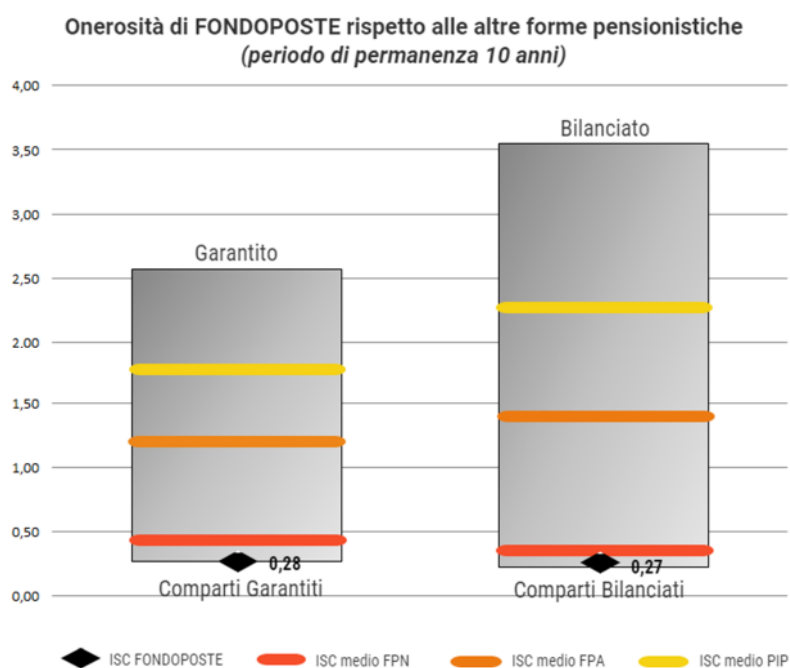
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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. 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 punto; i trattini 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Allegato alle “ Informazioni chiave per l’aderente” del fondo pensione FONDOPOSTE

Il presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l’aderente di FONDOPOSTE e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

Fonte istitutiva:

FONDOPOSTE è stato istituito su iniziativa di Poste italiane S.p.A. e SLC CGIL, SLP CISL, UILPOSTE, FAILP-CISAL, CONFISAL COMUNICAZIONI, UGL COMUNICAZIONI, quali organizzazioni sindacali stipulanti e sottoscrittrici del contratto collettivo nazionale dell’11 gennaio 2001 nonché dell’accordo istitutivo del 26/07/2002 e relative modifiche ed integrazioni.

Destinatari:

Lavoratori dipendenti non in prova, 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 con contratto di formazione e lavoro, o 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.

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 26 luglio 2002 ed alle successive modifiche.

Le Parti Istitutive del Fondo, con apposito Accordo del 14 aprile 2011, hanno convenuto di incrementare, con decorrenza dal 1° settembre 2012, l’aliquota di contribuzione a carico del datore di lavoro dall’1,5% all’1,9%,.

Pertanto, con decorrenza dal 1 settembre 2012, la contribuzione a FONDOPOSTE è così stabilita:

- un’aliquota dell’1% a carico del socio lavoratore;
- un’aliquota dell’1,9% a carico dell’ “Azienda”;
- un’aliquota dell’accantonamento annuo del TFR, pari al 2,50% della retribuzione annua utile per il calcolo del TFR, per gli iscritti il cui rapporto di lavoro sia anteriore al 29.04.1993;
- l’integrale destinazione della quota del TFR maturando, a decorrere dalla data di iscrizione al Fondo, per gli iscritti di prima occupazione successiva al 28.04.1993.

Ciascuna delle suddette fonti di finanziamento è commisurata percentualmente alla retribuzione assunta a base della determinazione del TFR.

VERSAMENTI MINIMI A FONDOPOSTE				
	Quota minima TFR	Contributo ⁽¹⁾		Decorrenza e periodicità
		lavoratore ⁽²⁾	datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1%	1,9%	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%	1,9%	

(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 con le modalità stabilite dal fondo

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

Eventuali modificazioni ed integrazioni in ordine alle aliquote contributive di cui sopra potranno essere convenute dalle Parti istitutive stipulanti l’Accordo del 26 luglio 2002.

Ferma restando la contribuzione minima dell’1%, è data facoltà al singolo associato di modificare, in aumento o in diminuzione, l’aliquota di contribuzione a suo carico mediante scaglioni dello 0,50%.

Tale facoltà può essere esercitata all’atto dell’adesione ovvero in un momento successivo.

In caso di sospensione del rapporto di lavoro per qualsiasi causa permane in capo al lavoratore iscritto la condizione di associato e l’obbligo contributivo a carico del datore di lavoro e del lavoratore è rapportato al trattamento retributivo eventualmente spettante al lavoratore.

L’associato può effettuare a proprio carico versamenti volontari dei contributi senza alcun limite minimo.



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE NON
DIRIGENTE DI POSTE **ITALIANE SPA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE**
Iscritto all'albo dei fondi pensione con il n. 143

La mia pensione complementare
(versione standardizzata)
aggiornato al 27/04/2017

Il presente documento è volto a illustrare l'evoluzione prevista della tua posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento.

Il documento illustra inoltre il valore della rendita corrispondente alla posizione individuale maturata. E' tuttavia necessario tenere conto che si tratta di una mera proiezione fondata su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel tempo.

L'esemplificazione intende costituire uno strumento utile per aiutarti nell'adozione o nella modifica delle scelte relative al piano pensionistico (livello di contribuzione, profilo di investimento ecc.).

La mia pensione complementare, versione standardizzata, è riferita a figure tipo generiche; per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale, puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dal fondo, disponibile all'indirizzo www.fondoposte.it.

La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali.

Per maggiori informazioni, ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.fondoposte.it (sezione Statuto e Nota Informativa).

Avvertenze:

- gli importi di seguito riportati sono basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Fondoposte, né la COVIP;
- *l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente e che, ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse;*
- il motore di calcolo disponibile nel sito web www.fondoposte.it consente di effettuare stime delle prestazioni attese per le diverse età di pensionamento previste dalla normativa vigente;
- *sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La mia pensione" che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.*

- Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

- o Rendimenti attesi dei comparti:

Comparto	GARANTITO	BILANCIATO
Rendimento medio annuo ¹	2,10%	2,42%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

Il comparto Garantito è caratterizzato da una garanzia di restituzione a scadenza del capitale conferito in gestione.

- o Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione¹: 1%
Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che aumenterai ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

- o Tasso annuo atteso di inflazione¹: 2%

- o Costi²
I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da Fondoposte al momento della redazione di questo Documento e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente:

- spese di adesione: 5,00 €
- quota associativa annua: 20,00 €

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

Comparto	GARANTITO	BILANCIATO
Percentuale sul patrimonio	0,157%	0,115%

FASE DI EROGAZIONE ¹

- o Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- o Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%
- o Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

¹ Informazioni basate su ipotesi fornite dalla Covip in modo analogo per tutte le forme

² Informazioni proprie della forma pensionistica

La mia pensione complementare (versione standardizzata)

Iscritto di sesso maschile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	30
Anni di versamento	37

Contributo iniziale	€ 1.500
Versamenti lordi cumulati	€ 66.761
Comparti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 82.103
Bilanciato	€ 86.770
	Rendita annua (1)
	€ 3.763
	€ 3.976

Contributo iniziale	€ 2.500
Versamenti lordi cumulati	€ 111.269
Comparti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 137.209
Bilanciato	€ 145.013
	Rendita annua (1)
	€ 6.288
	€ 6.646

Contributo iniziale	€ 5.000
Versamenti lordi cumulati	€ 222.538
Comparti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 274.975
Bilanciato	€ 290.620
	Rendita annua (1)
	€ 12.602
	€ 13.318

Iscritto di sesso femminile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	30
Anni di versamento	37

Contributo iniziale	€ 1.500
Versamenti lordi cumulati	€ 66.761
Comparti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 82.103
Bilanciato	€ 86.770
	Rendita annua
	€ 3.221
	€ 3.404

Contributo iniziale	€ 2.500
Versamenti lordi cumulati	€ 111.269
Comparti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 137.209
Bilanciato	€ 145.013
	Rendita annua
	€ 5.383
	€ 5.689

Contributo iniziale	€ 5.000
Versamenti lordi cumulati	€ 222.538
Comparti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 274.975
Bilanciato	€ 290.620
	Rendita annua
	€ 10.788
	€ 11.402

Iscritto di sesso maschile	
Età al pensionamento ipotizzata: 67	

Età di ingresso	40
Anni di versamento	27

Contributo iniziale	€ 1.500	
Versamenti lordi cumulati	€ 46.231	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 53.759	€ 2.464
Bilanciato	€ 55.983	€ 2.566

Contributo iniziale	€ 2.500	
Versamenti lordi cumulati	€ 77.052	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 89.874	€ 4.119
Bilanciato	€ 93.594	€ 4.289

Contributo iniziale	€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 154.104	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 180.162	€ 8.256
Bilanciato	€ 187.622	€ 8.598

Iscritto di sesso femminile	
Età al pensionamento ipotizzata: 67	

Età di ingresso	40
Anni di versamento	27

Contributo iniziale	€ 1.500	
Versamenti lordi cumulati	€ 46.231	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 53.759	€ 2.109
Bilanciato	€ 55.983	€ 2.196

Contributo iniziale	€ 2.500	
Versamenti lordi cumulati	€ 77.052	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 89.874	€ 3.526
Bilanciato	€ 93.594	€ 3.672

Contributo iniziale	€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 154.104	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 180.162	€ 7.068
Bilanciato	€ 187.622	€ 7.361

Iscritto di sesso maschile	
Età al pensionamento ipotizzata: 67	

Età di ingresso	50
Anni di versamento	17

Contributo iniziale	€ 1.500
Versamenti lordi cumulati	€ 27.646
Compatti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 30.366
Bilanciato	€ 31.164
	Rendita annua (1)
	€ 1.450
	€ 1.488

Contributo iniziale	€ 2.500
Versamenti lordi cumulati	€ 46.076
Compatti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 50.788
Bilanciato	€ 52.123
	Rendita annua (1)
	€ 2.425
	€ 2.488

Contributo iniziale	€ 5.000
Versamenti lordi cumulati	€ 92.152
Compatti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 101.844
Bilanciato	€ 104.522
	Rendita annua (1)
	€ 4.862
	€ 4.990

1) Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

N.B.: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

Avvertenza: La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Iscritto di sesso femminile	
Età al pensionamento ipotizzata: 67	

Età di ingresso	50
Anni di versamento	17

Contributo iniziale	€ 1.500
Versamenti lordi cumulati	€ 27.646
Compatti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 30.366
Bilanciato	€ 31.164
	Rendita annua (1)
	€ 1.236
	€ 1.269

Contributo iniziale	€ 2.500
Versamenti lordi cumulati	€ 46.076
Compatti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 50.788
Bilanciato	€ 52.123
	Rendita annua (1)
	€ 2.067
	€ 2.122

Contributo iniziale	€ 5.000
Versamenti lordi cumulati	€ 92.152
Compatti	Posizione individuale finale
Garantito	€ 101.844
Bilanciato	€ 104.522
	Rendita annua (1)
	€ 4.146
	€ 4.255

FONDOPOSTE
FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE
PER IL PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE S.P.A. E DELLE SOCIETA'
CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 143

Attenzione:

L'adesione a FONDOPOSTE, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento **'Informazioni chiave per l'aderente'** e del documento **'La mia pensione complementare – versione standardizzata'**. 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 sottoscritto:

Cognome		Nome		Codice fiscale	
Sesso	Data di nascita	Comune di nascita		Provincia	Stato
Tipo documento		Numero documento	Ente di rilascio		Data di rilascio
Indirizzo di Residenza			N.ro	Cap	
Città	Provincia	Telefono*			E-mail*
Dipendente presso		Numero di matricola		Ufficio di assegnazione	

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

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

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

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

<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail	<input type="checkbox"/> 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°	Cap	Città	Provincia

Dichiaro che la data di prima iscrizione alla previdenza complementare è: ____/____/____

Se già aderisce ad altra forma pensionistica complementare, dichiara quanto segue:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata perché l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

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 forma la relativa richiesta.

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")?
 sì
 no
6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 sì
 no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)	<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
<input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)	<input type="checkbox"/> Non so/non rispondo (punteggio 1)

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

<input type="checkbox"/> 2 anni (punteggio 1)	<input type="checkbox"/> 7 anni (punteggio 3)	<input type="checkbox"/> 20 anni (punteggio 5)
<input type="checkbox"/> 5 anni (punteggio 2)	<input type="checkbox"/> 10 anni (punteggio 4)	<input type="checkbox"/> 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 12*
Categoria del comparto	- Garantito	- Bilanciato

* In caso di adesione al profilo di investimento "50% Bilanciato – 50% Garantito", 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. E' possibile effettuare una simulazione della pensione complementare mediante un motore di calcolo disponibile sul sito web del fondo

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 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 Aderente

Consente che il datore di lavoro versi a Fondoposte la percentuale di TFR maturanda sotto indicata e disponga a suo carico, sulla retribuzione dovuta, la trattenuta di € 5,00 a titolo di quota di iscrizione "una tantum" da versare a Fondoposte.

Lavoratore di prima occupazione (*)			
(*) si deve far riferimento al primo rapporto di lavoro che ha dato luogo al versamento di contributi obbligatori previdenziali	Antecedente al 29/04/1993	100% TFR <input type="checkbox"/>	36% TFR <input type="checkbox"/>
	Successiva al 28/04/1993	100% TFR <input type="checkbox"/>	

Delega il datore di lavoro a trattenere mensilmente la quota di contribuzione a mio carico nella misura del _____%*

(*) Per gli effetti previsti dagli Accordi istitutivi riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente' e dallo Statuto di Fondoposte la misura minima della contribuzione a carico **dell'aderente è pari all'1%** della retribuzione utile al calcolo del TFR. Ferma restando la contribuzione minima è data facoltà al singolo associato di modificare, in aumento o in diminuzione, l'aliquota di contribuzione a suo carico mediante scaglioni dello 0,50%. Tale facoltà può essere esercitata all'atto dell'adesione ovvero in un momento successivo.

Sceglie la seguente opzione di investimento:

<input type="checkbox"/> 100% Bilanciato	<input type="checkbox"/> 100% Garantito	<input type="checkbox"/> 50% Bilanciato – 50% Garantito
--	---	---

Beneficiari in caso di morte: ai sensi dell'orientamento Covip del 15 Luglio 2008 "La posizione verrà attribuita agli eredi laddove non risulti una **diversa volontà dell'aderente**; in quest'ultimo caso, invece, la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti appositamente designati dall'iscritto". Per designare uno o più beneficiari diversi dagli eredi è necessario compilare il Modulo 11 scaricabile dalla sezione "modulistica" del sito www.fondoposte.it.

Dichiara:

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- 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 risulterà 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 nel documento "Informazioni chiave per l'aderente";
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
 - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così 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.

Luogo e data

Firma Aderente

Parte riservata ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni (compilazione obbligatoria)

Indicare il soggetto che ha raccolto l'adesione fornendo obbligatoriamente le informazioni di seguito riportate		
<input type="checkbox"/> Azienda	<input type="checkbox"/> Soggetto incaricato dal Fondo	<input type="checkbox"/> OO.SS. firmatarie dell'Accordo 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 (compilazione obbligatoria)

Si conferma che il dipendente è in possesso dei requisiti di partecipazione a FONDOPOSTE a sensi di Statuto	DATA	
Ragione Sociale Azienda	TIMBRO	
Denominazione ufficio		
Numero telefono ufficio	FIRMA AZIENDA	
Indirizzo e-mail		

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), FONDOPOSTE fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a FONDOPOSTE (di seguito Fondo Pensione), sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

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;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- società che forniscono al Fondo pensione servizi di archiviazione elettronica e cartacea;
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati sono trasmessi 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 a categorie di soggetti indeterminati.

5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali.

Tali diritti possono essere esercitati scrivendo all'indirizzo e-mail: fondoposteprivacy@protectiontrade.it.

6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è FONDOPOSTE con sede in Roma, Viale Europa, 190, il Responsabile del trattamento è la Protection Trade S.r.l. con sede legale in Via Giorgio Morandi, 22 - Itri (LT), l'elenco degli altri responsabili può essere richiesto all'indirizzo e-mail: fondoposteprivacy@protectiontrade.it.