

## 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)<sup>1</sup>;
- 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](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,

deve essere consegnato a una delle Organizzazioni sindacali firmatarie dell'Accordo Istitutivo di Fondoposte oppure a Fondoposte, recandosi personalmente presso gli uffici di Via Barberini, 68 Roma.

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

---

<sup>1</sup> 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](http://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 giugno 2019)

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 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 o con Fondoposte.

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](http://www.fondoposte.it)

Indirizzo e-mail:

[fondoposte@fondoposte.it](mailto:fondoposte@fondoposte.it)

Telefono (call center):

0687153334

Fax:

0683559622

Sede di Fondoposte

Via Barberini, 68 – 00187 Roma

Sul sito *web* del fondo sono disponibili lo **Statuto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

### 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 caso di cessazione dell'attività lavorativa nei cinque anni antecedenti la maturazione dall'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, avendo un requisito contributivo complessivo di almeno venti anni nei regimi obbligatori di appartenenza e cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, potrai chiedere che le prestazioni del Fondo pensione ti siano erogate, in tutto o in parte, su tua richiesta, in forma di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA). La rendita anticipata ti è riconosciuta anche se, nei 10 anni antecedenti il compimento dell'età prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, risulterai inoccupato per un periodo di tempo superiore a ventiquattro mesi, avendo maturato cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla rendita integrativa temporanea anticipata nel **Documento sulla RITA**, disponibile sul sito web del fondo.

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:

- Comparto Garantito
- Comparto Bilanciato

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

E' consentito destinare i versamenti contributivi nella misura del 100% al comparto Bilanciato o al comparto Garantito ovvero suddividerli nella misura del 50% tra i due comparti.

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

In caso di richiesta di rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), la parte di montante di cui si chiede il frazionamento sarà mantenuta in gestione e, salvo diversa decisione dell'iscritto, il montante destinato alla RITA sarà automaticamente trasferito al comparto Garantito.

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.

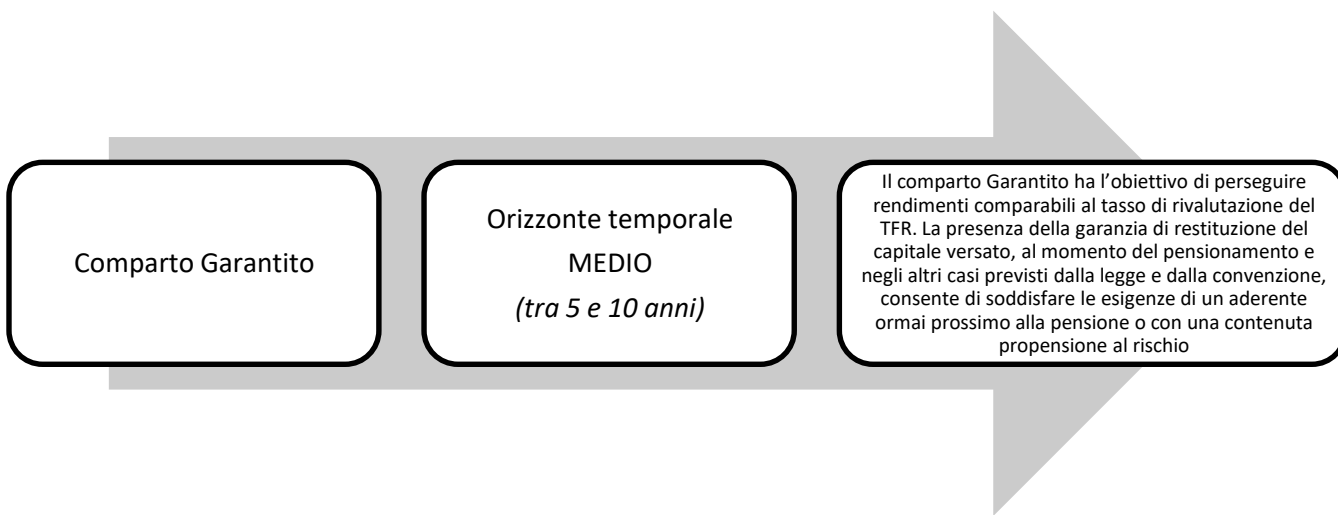
Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

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.

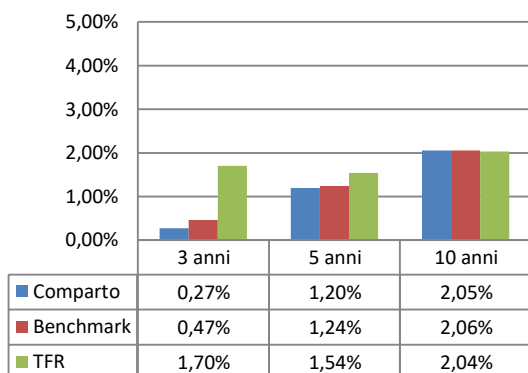
## Comparto Garantito



**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 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.

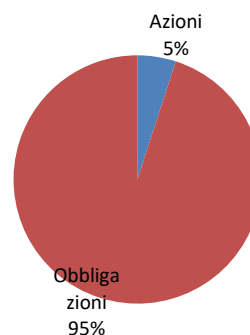
**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007  
**Patrimonio netto al 31.12.2018** (in euro): 1.061.821.514  
**Rendimento netto del 2018:** - 0,82%

### 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 31.12.2018



## Comparto Bilanciato

Comparto Bilanciato

Orizzonte temporale  
**MEDIO/LUNGO**  
*(tra 10 e 15 anni)*

Il comparto Bilanciato ha l'obiettivo di perseguire rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR rispondendo alle esigenze di un aderente ancora lontano dal pensionamento o con una maggiore propensione al rischio.

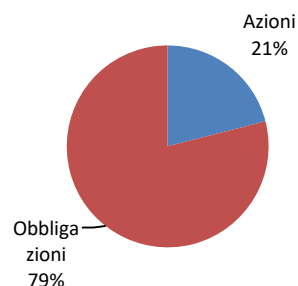
**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007  
**Patrimonio netto al 31.12.2018** (in euro): 1.138.292.641  
**Rendimento netto del 2018:** -1,17%

### 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 31.12.2018



**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 giugno 2019)*

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
<b>Spese di adesione</b>	<b>10 €</b> da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione di cui 5€ a carico dell'iscritto e 5€ a carico dell'azienda
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	<b>24 €</b> annuali, prelevati in un'unica soluzione all'inizio di ciascun anno solare.  In assenza di contribuzione nel corso dell'anno, tale quota sarà prelevata dalla posizione accumulata dell'aderente in un'unica soluzione.  I costi direttamente a carico dell'aderente si applicano, con le stesse modalità di prelievo in un'unica soluzione, anche ai lavoratori che hanno convertito l'intera posizione in RITA e che non effettuano versamenti contributivi in corso d'anno.
Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> :	
- Comparto Bilanciato	<b>0,12%</b>
- Comparto Garantito	<b>0,24%</b>
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	<b>10 €</b> (ad esclusione delle richieste di anticipazione per ristrutturazione della prima casa di abitazione che saranno gratuite per tutto il 2019 per effetto della delibera del Cda del 19/12/2018)
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale in altro comparto (switch)	La modifica del comparto è gratuita fino al 31/12/2019. Successivamente avrà un costo pari a 10 €
Prestazione in rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>10 €</b> prelevati in un'unica soluzione al momento della liquidazione della prima rata.
Gestione delle prestazioni pensionistiche, dei riscatti e delle anticipazioni delle posizioni per le quali sia stato notificato un contratto di finanziamento.	<b>10 €</b>

(1) Sui comparti possono gravare commissioni di incentivo sul rendimento conseguito dai gestori.

La commissione di incentivo è determinata nella misura massima del 10% dello scarto positivo tra il rendimento della gestione ed il rendimento del benchmark per il comparto Bilanciato ovvero del TFR per il comparto Garantito. Tale commissione è calcolata mensilmente e verrà corrisposta alla scadenza delle convenzioni di gestione. L'importo viene indicato nella Tavola 7 – TER della sezione 'Informazioni sull'andamento della gestione'.

**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
<i>Bilanciato</i>	<b>0,86%</b>	<b>0,46%</b>	<b>0,30%</b>	<b>0,17%</b>
<i>Garantito</i>	<b>0,98%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,42%</b>	<b>0,29%</b>

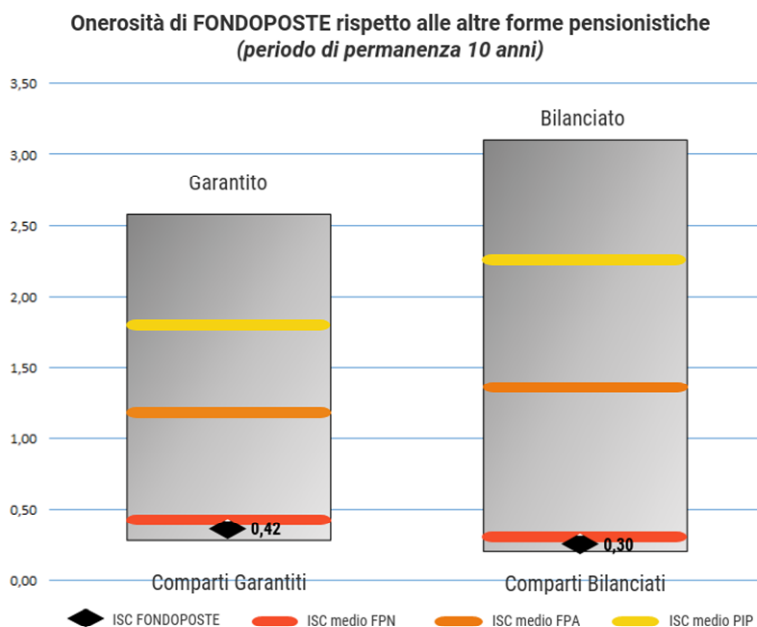
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 rombo; 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](http://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 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 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 26 luglio 2002 ed alle successive modifiche.

Le Parti Istitutive del Fondo, con apposito Accordo del 30 novembre 2017, hanno convenuto di incrementare, con decorrenza dal 1° dicembre 2018, l’aliquota di contribuzione a carico del datore di lavoro dall’1,9% al 2,3%.

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 del 2,3% 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 <sup>(1)</sup>		Decorrenza e periodicità
		lavoratore <sup>(2)</sup>	datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1%	2,3%	I contributi sono accantonati a decorrere dal primo mese successivo all’adesione e versati con periodicità trimestrale
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 (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 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 03/06/2019*

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](http://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](http://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](http://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**

o **Rendimenti attesi dei comparti:**

Comparto	<b>GARANTITO</b>	<b>BILANCIATO</b>
Rendimento medio annuo <sup>1</sup>	2,30%	2,60%

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 contribuzione<sup>1</sup>:** 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 inflazione<sup>1</sup>:** 2%

- o **Costi<sup>2</sup>**  
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:	24,00 €

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

Comparto	<b>GARANTITO</b>	<b>BILANCIATO</b>
Percentuale sul patrimonio	0,238%	0,118%

## FASE DI EROGAZIONE <sup>1</sup>

- 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%

<sup>1</sup> Informazioni basate su ipotesi fornite dalla Covip in modo analogo per tutte le forme

<sup>2</sup> 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	Rendita annua (1)
Garantito	€ 83.464	€ 3.825
Bilanciato	€ 89.045	€ 4.081

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 111.269
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 139.561	€ 6.396
Bilanciato	€ 148.898	€ 6.824

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 222.538
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 279.802	€ 12.823
Bilanciato	€ 298.531	€ 13.681

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	Rendita annua
Garantito	€ 83.464	€ 3.274
Bilanciato	€ 89.045	€ 3.493

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 111.269
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua
Garantito	€ 139.561	€ 5.475
Bilanciato	€ 148.898	€ 5.842

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 222.538
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua
Garantito	€ 279.802	€ 10.977
Bilanciato	€ 298.531	€ 11.712

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	€ 54.383	€ 2.492
Bilanciato	€ 57.021	€ 2.613

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 77.052
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 90.974	€ 4.169
Bilanciato	€ 95.390	€ 4.372

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 154.104
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 182.450	€ 8.361
Bilanciato	€ 191.310	€ 8.767

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	€ 54.383	€ 2.134
Bilanciato	€ 57.021	€ 2.237

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 77.052
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 90.974	€ 3.569
Bilanciato	€ 95.390	€ 3.742

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 154.104
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 182.450	€ 7.158
Bilanciato	€ 191.310	€ 7.505

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
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 30.568	€ 1.459
Bilanciato	€ 31.507	€ 1.504

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 46.076
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 51.162	€ 2.442
Bilanciato	€ 52.734	€ 2.517

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 92.152
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 102.648	€ 4.900
Bilanciato	€ 105.803	€ 5.051

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
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 30.568	€ 1.244
Bilanciato	€ 31.507	€ 1.283

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 46.076
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 51.162	€ 2.083
Bilanciato	€ 52.734	€ 2.147

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 92.152
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 102.648	€ 4.178
Bilanciato	€ 105.803	€ 4.307

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.

**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](http://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 al **Punto amministrativo/Focal Point** di appartenenza ovvero, in alternativa, a una delle OOSS firmatarie dell'accordo istitutivo oppure a Fondoposte, presso gli ufficio di Via Barberini 68 – Roma.

**Il sottoscritto:**

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

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

**Dichiara** di aver conseguito il titolo di studio di seguito indicato:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nessuno	Licenza elementare	Licenza media inferiore	Diploma professionale
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
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:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
In formato elettronico via e-mail	In formato cartaceo all'indirizzo di residenza o, se diverso, all'indirizzo di corrispondenza			
<b>Indirizzo di corrispondenza, se diverso da quello di residenza:</b>				
<b>Via/Piazza</b>	<b>n°</b>	<b>Cap</b>	<b>Città</b>	<b>Provincia</b>

**Dichiara** che la data di prima iscrizione alla previdenza complementare è: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

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

<b>Denominazione altra forma pensionistica:</b>	
<b>Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:</b>	
<b>L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica è stata:</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Consegnata	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**

- 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
- 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
- A che età prevede di andare in pensione?  
\_\_\_ anni
- Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
\_\_\_ per cento
- 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
- 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**

- 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)

- 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)

- 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 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.

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

**Delega** il datore di lavoro a trattenere mensilmente la quota di contribuzione a suo carico nella misura del: **1%**

ovvero nella misura del  %

**N.B. indicare la percentuale complessiva del versamento che si intende effettuare; è possibile indicare un valore pari allo 0% ma si ricorda che l'aliquota minima per avere diritto alla contribuzione aziendale è pari all'1%. L'aliquota indicata deve essere un multiplo dello 0,5% (es. 1,5%,2,0%,2,5%, ecc).**

**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](http://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](http://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](http://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 impegnarsi 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".		<b>Firma incaricato</b> .....

**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	
<b>Ragione Sociale Azienda</b>	TIMBRO	
<b>Denominazione ufficio</b>		
<b>Numero telefono ufficio</b>	FIRMA AZIENDA	
<b>Indirizzo e-mail</b>		



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Regolamento EU 679/2016)

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito anche Regolamento), 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", fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

### 1. FINALITA' TIPOLOGIA DI DATI TRATTATI E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Fondoposte 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.

Al momento dell'iscrizione i dati richiesti sono 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. Sui moduli verranno riportate specifiche informative al riguardo.

### 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. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.

I suoi dati personali saranno trattati 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 prescrizione previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

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

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.

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. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo [fondoposteprivacy@protectiontrade.it](mailto:fondoposteprivacy@protectiontrade.it).

### 6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

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

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

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

### 7. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è FONDOPOSTE con sede in Via Barberini 68 – 00187 Roma.

### 8. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile della protezione dei dati è la Protection Trade S.r.l. Tale Responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy scrivendo al seguente indirizzo: via Giorgio Morandi, 22 – 04022 ITRI (LT) oppure inviando una mail all'indirizzo [dpo\\_fondoposte@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoposte@protectiontrade.it)