

FONDOPOSTE

REGOLAMENTO ATTUATIVO MULTICOMPARTO

In vigore dal 01/10/2025

FONDO NAZIONALE DI PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE DI POSTE ITALIANE S.P.A E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE CHE NE APPLICANO IL CCNL

ISCRITTO ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP CON IL N. 143

INDICE

1. Premessa	3
2. Scopo del Regolamento	3
3. Le opzioni di investimento	3
3a. I comparti di investimento	4
3b. Il profilo life-cycle.....	5
4. Opzione di investimento all'atto dell'adesione a Fondoposte	6
5. Modifica dell'opzione di investimento.....	6

1. Premessa

Fondoposte è il Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale non dirigente di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il CCNL (di seguito “Fondoposte” o “Fondo”).

Fondoposte è una forma pensionistica complementare per l'erogazione di trattamenti pensionistici integrativi del sistema obbligatorio, disciplinata dal D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252. A tale fine provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare. Il Fondo non ha scopo di lucro.

Fondoposte è un fondo negoziale a contribuzione definita ed è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il numero 143.

Il patrimonio di Fondoposte è articolato in **quattro comparti di investimento**: Garantito, Monetario, Bilanciato e Crescita, caratterizzati da un differente profilo di rischio e rendimento.

Fondoposte offre inoltre la possibilità di investire la posizione su un profilo life cycle, che consente una graduale e automatica destinazione della posizione degli aderenti nel comparto più coerente con la propria età anagrafica.

La gestione del patrimonio di Fondoposte è affidata a intermediari professionali specializzati (c.d. Gestori), i quali sono tenuti ad operare sulla base della politica di investimento stabilita dall'organo di amministrazione del Fondo sulla base di apposite Convenzioni di gestione.

Fondoposte ha previsto nelle linee di indirizzo della gestione, contenute nelle convenzioni stipulate con i Gestori del patrimonio del Fondo, che questi ultimi, nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare per il Fondo, prendano in considerazione, nella selezione degli emittenti, anche gli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG). Tutti i gestori del patrimonio di Fondoposte sono aderenti ai PRI (Principles for Responsible Investment).

2. Scopo del Regolamento

Il presente **Regolamento, in vigore a far data dal 01/10/2025**, ha lo scopo di fornire agli aderenti una descrizione dell'offerta previdenziale del Fondo e delle modalità di fruizione delle opzioni di investimento previste; le informazioni analitiche sulle caratteristiche dei comparti e sulla politica di investimento di Fondoposte sono riportate, rispettivamente, all'interno della Nota Informativa e del Documento sulla Politica di Investimento disponibili sul sito www.fondoposte.it,

3. Le opzioni di investimento

Fondoposte offre ai propri aderenti la possibilità di destinare la contribuzione (costituita dal Trattamento di Fine Rapporto, dai contributi a proprio carico e da quelli del datore di lavoro) ad una pluralità di opzioni di investimento.

3a. I comparti di investimento

Si riporta di seguito una descrizione sintetica dei comparti di investimento nei quali è articolata la gestione finanziaria del Fondo, per ulteriori informazioni aggiuntive si rimanda alla Nota Informativa disponibile sul sito web del Fondo.

COMPARTO	DESCRIZIONE
Monetario	<p>Categoria del comparto: Obbligazionario puro</p> <p>Finalità della gestione: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione e privilegia investimenti volti a preservare, con elevata probabilità, il capitale su un orizzonte temporale di breve periodo.</p> <p>Garanzia: No</p> <p>Orizzonte temporale: Breve (fino a 5 anni) N.B: comparto destinato ad accogliere, in assenza di esplicita scelta, la posizione destinata all'erogazione della Rendita Integrativa temporanea Anticipata (RITA).</p> <p>Politica di gestione: la politica di gestione è orientata esclusivamente verso titoli obbligazionari di breve durata.</p>
Bilanciato	<p>Categoria del comparto: Bilanciato</p> <p>Finalità della gestione: La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. Il comparto risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che accetta un'esposizione al rischio moderata.</p> <p>Garanzia: No</p> <p>Orizzonte temporale: Medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).</p> <p>Politica di gestione: la politica di gestione degli investimenti è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (circa 70% del patrimonio), e per la restante parte (circa 30% del patrimonio) verso strumenti finanziari di natura azionaria.</p>
Crescita	<p>Categoria del comparto: Azionario</p> <p>Finalità della gestione: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento, che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata.</p>

	<p>Garanzia: No</p> <p>Orizzonte temporale: Lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)</p> <p>Politica di gestione: la politica di gestione degli investimenti è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura azionaria (circa 70% del patrimonio), e per la restante parte (circa 30% del patrimonio) verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria.</p>
<p>Garantito (chiuso alle nuove adesioni ad eccezione del conferimento del TFR tacito. Dalla data di entrata in vigore del presente Regolamento non sarà più possibile riallocare la posizione e i futuri versamenti contributivi verso il comparto Garantito)</p>	<p>Categoria del comparto: Garantito</p> <p>Finalità della gestione: La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale e prevede una garanzia di restituzione del capitale versato nei casi previsti dalla legge ed al verificarsi degli ulteriori eventi indicati nella Nota informativa.</p> <p>N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto</p> <p>Garanzia: Sì</p> <p>Orizzonte temporale: Medio (fino a 10 anni dal pensionamento).</p> <p>Politica di gestione: la politica di gestione degli investimenti non prevede a priori una ripartizione predefinita tra le classi di attività. Il gestore attua una strategia di investimento dinamica orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria con la possibilità di utilizzo di strumenti finanziari di natura azionaria fino ad un massimo del 30% del patrimonio. Per un massimo del 10% delle risorse del comparto è previsto l'investimento in Fondi di Investimento Alternativi (FIA) di tipo immobiliare.</p>

3b. Il profilo life-cycle

Il life-cycle è un piano di investimento che prevede meccanismi che consentono la graduale riduzione dell'esposizione al rischio finanziario all'aumentare dell'età dell'aderente.

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

Il profilo life-cycle, infatti, prevede che, a scadenze prefissate sulla base dell'età anagrafica dell'iscritto, il Fondo trasferisca in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri nel comparto o nella combinazione di comparti più coerenti con l'età anagrafica raggiunta riducendo progressivamente l'esposizione al rischio finanziario.

Il passaggio tra i diversi comparti della posizione maturata e dei contributi futuri avviene automaticamente in occasione della valorizzazione del mese di giugno dell'anno del raggiungimento del requisito anagrafico, come indicato nella tabella sottostante:

ETÀ ANAGRAFICA	COMPARTO/COMBINAZIONE DI COMPARTI
Fino al compimento dei 44 anni	100% Crescita
Da 45 anni e fino a 48 anni	67% Crescita – 33% Bilanciato
Da 49 anni e fino a 52 anni	33% Crescita – 67% Bilanciato
Da 53 anni e fino a 60 anni	100% Bilanciato
Da 61 anni e fino a 63 anni	50% Bilanciato – 50% Monetario
Oltre i 63 anni	100% Monetario

4. Opzione di investimento all'atto dell'adesione a Fondoposte

A partire dall'entrata in vigore del presente Regolamento, **all'atto dell'adesione esplicita al Fondo, la contribuzione di ciascun aderente viene investita nel profilo life-cycle** come indicato nella Nota Informativa e nel presente Regolamento.

In caso di adesione tacita al Fondo, la contribuzione del TFR viene investita nel comparto Garantito come indicato nella Nota Informativa e nel presente Regolamento.

5. Modifica dell'opzione di investimento

Successivamente all'adesione, tutti gli aderenti, sia espliciti che taciti, possono modificare in ogni momento e senza alcun onere l'opzione di investimento. I lavoratori che sono già aderenti al Fondo al momento dell'entrata in vigore del presente Regolamento multicomparto possono modificare l'attuale opzione di investimento anche prima della scadenza del periodo minimo di 12 mesi dall'ultima modifica effettuata.

Le successive modifiche dell'opzione di investimento (switch) potranno essere effettuate in ogni momento, fermo restando un periodo minimo di 12 mesi dall'ultima riallocazione effettuata.

ATTENZIONE: dalla data di entrata in vigore del presente Regolamento non sarà più possibile riallocare la posizione e i futuri versamenti contributivi verso il comparto Garantito. Le posizioni che a tale data sono già investite sul comparto Garantito, anche parzialmente, potranno essere mantenute sullo stesso comparto fino a diversa scelta dell'aderente.

Gli switch sono regolamentati come segue:

Lo switch comporta la riallocazione alla nuova opzione di investimento di tutta la posizione maturata e di tutti i contributi futuri. Le richieste di switch devono essere effettuate esclusivamente tramite area riservata a cui è possibile accedere utilizzando SPID, CIE o le credenziali comunicate all'atto dell'adesione con la "lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione".

Il cambio dell'opzione di investimento sarà effettivo con la valorizzazione del mese in cui viene richiesto se effettuato entro il giorno 20 di ciascun mese, ovvero con la valorizzazione del mese successivo se effettuato oltre tale scadenza.

ATTENZIONE:

- Nel caso di una richiesta di switch contemporanea ad una richiesta di disinvestimento, il Fondo darà precedenza allo switch e, pertanto, le tempistiche previste per la liquidazione decorreranno dall'effettiva realizzazione della modifica del comparto;
- La modifica dell'opzione di investimento della posizione destinata all'erogazione di una prestazione RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata) può comportare la rielaborazione della periodicità trimestrale di erogazione delle rate.

Per maggiori informazioni e per approfondire le caratteristiche dei singoli comparti che compongono il profilo di investimento life-cycle è possibile consultare la Nota Informativa, disponibile sul sito www.fondoposte.it