Fondapi
INVESTE SOSTENIBILE DAL 2008
FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DIPENDENTI DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 116
Istituito in Italia

Piazza Cola di Rienzo 80A – 00192 Roma
+39 0422.1745981;
Fax 06.3214994
fondapi@fondapi.it
fondapi@pec.fondapi.it
www.fondapi.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 11/12/2025*)

FONDAPI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondapi.it);*
- ***l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 26/11/2025*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDAPI è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. FONDAPI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	FONDAPI opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FONDAPI hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Garanzia	*garantito*	*NO*	*Comparto TFR per adesioni tacite* *Comparto di default in caso di RITA* *Comparto per i contributi contrattuali per gli aderenti contrattuali con età maggiore o uguale a 55 anni al momento dell'adesione*

Prudente	*obbligazionario misto*	*SI*	*Comparto per i contributi contrattuali per gli aderenti contrattuali con età inferiore a 55 anni al momento dell'adesione*
Crescita	*bilanciato*	*SI*	

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

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

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fondapi nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondapi.it).*

I comparti

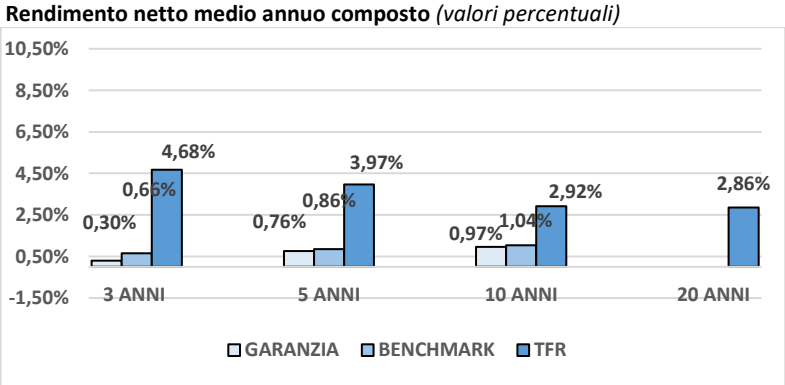
Garanzia(1)

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*	La gestione è indirizzata ad un soggetto con una bassa propensione al rischio

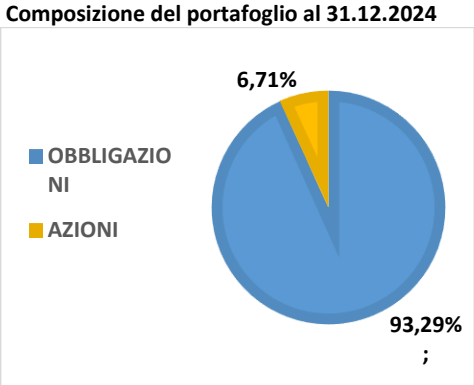
(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente; comparto di default in caso di RITA; comparto per i contributi contrattuali per gli aderenti contrattuali con età maggiore o uguale a 55 anni al momento dell'adesione.

- **Garanzia:** presente; restituzione del capitale alla data di scadenza della convenzione e nei casi seguenti: 1. Esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, 2. Riscatto per decesso, 3. Richiesta di trasferimento a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione, 4. Riscatto per invalidità che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, 5. Riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per 48 mesi, 6. Riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione (di cui all'art. 14, comma 5, del Decreto 252), 7. Anticipazioni per spese sanitarie (ex art.11, comma 7, lettera a) del Decreto legislativo 252/05), 8. Anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa (ex art. 11, comma 7, lettera b) del Decreto legislativo 252/05), 9. Anticipazione per ulteriori esigenze (di cui all'art. 11, comma 7, lettera c) del Decreto 252), 10. richiesta di RITA, ai sensi della normativa vigente, esercitata dagli aderenti al Fondo, anche in ipotesi di trasferimento della posizione al comparto Garantito da altro comparto, successivamente a tale richiesta, salvo revoca della stessa nei casi di esercizio, non ripetibile, delle facoltà di revocare l'erogazione della RITA e di trasferire la posizione individuale presso altra forma pensionistica.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/09/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 142.012.888
- **Rendimento netto del 2024:** 2,91%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. Nota bene: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

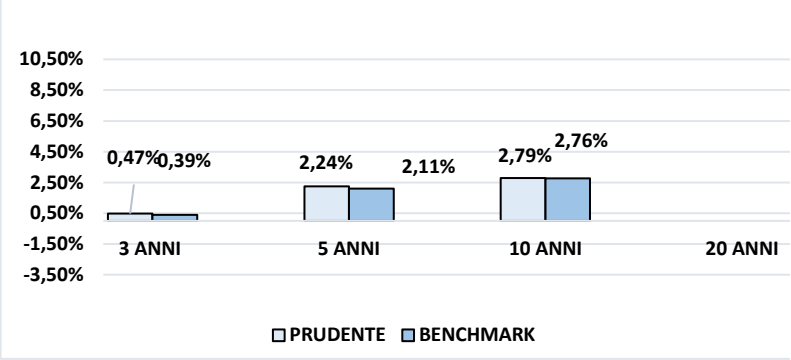
Prudente[2]

[2] Comparto per i contributi contrattuali per gli aderenti contrattuali con età inferiore a 55 anni al momento dell'adesione; comparto di default per gli aderenti espliciti che non hanno espresso alcuna scelta.

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	La gestione è indirizzata ad un soggetto con una medio bassa propensione al rischio

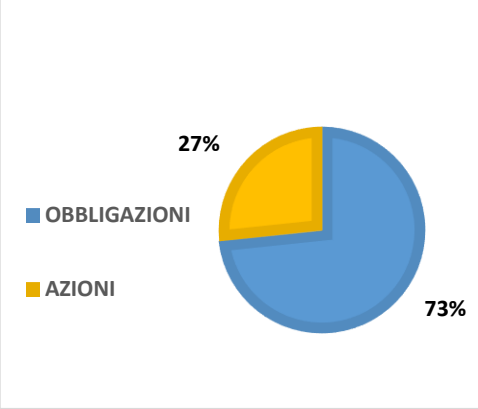
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 743.212.272
- **Rendimento netto del 2024:** 5,20%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. Nota bene: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



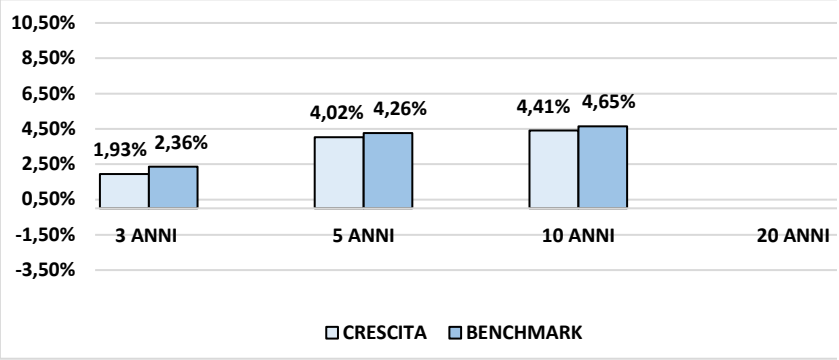
Crescita

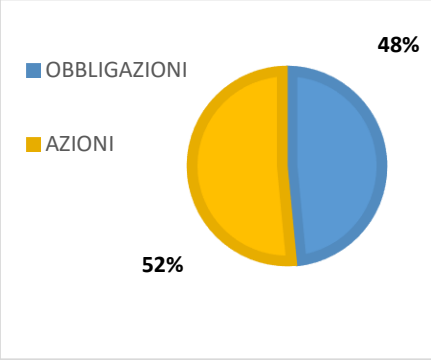
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione è indirizzata ad un soggetto con una media propensione al rischio

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 179.011.342
- **Rendimento netto del 2024:** 7,49%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*

Composizione del portafoglio al 31.12.2024





Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. Nota bene: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[2]

iscritto sesso MASCHIO

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Garanzia		Prudente		Crescita	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita Annua	posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 141.800	€ 5.616	€ 156.742	€ 6.208	€ 169.062	€ 6.696
	40	27	€ 92.045	€ 3.780	€ 99.027	€ 4.067	€ 104.611	€ 4.296
€ 5.000	30	37	€ 284.457	€ 11.267	€ 314.440	€ 12.454	€ 339.160	€ 13.433
	40	27	€ 184.674	€ 7.584	€ 198.686	€ 8.160	€ 209.891	€ 8.620

iscritto sesso FEMMINA

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Garanzia		Prudente		Crescita	
			posizione Finale	Rendita Annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 141.800	€ 4.891	€ 156.742	€ 5.406	€ 169.062	€ 5.831
	40	27	€ 92.045	€ 3.283	€ 99.027	€ 3.532	€ 104.611	€ 3.732
€ 5.000	30	37	€ 284.457	€ 9.811	€ 314.440	€ 10.845	€ 339.160	€ 11.698
	40	27	€ 184.674	€ 6.588	€ 198.686	€ 7.087	€ 209.891	€ 7.487

[2] Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Fondapi né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo (https://www.fondapi.it/documenti/metodologia-e-calcolo-per-la-simulazione-pensionistica/). Sul sito web di Fondapi (www.fondapi.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire puoi seguire una delle due procedure di seguito indicate:

- Compilazione del Modulo cartaceo di adesione
- Adesione online

In entrambi i casi il modulo deve pervenire al Fondo in originale tramite posta ordinaria o raccomandata.
In alternativa può essere inviata via pec ; è necessario in tutti i casi l'originale sottoscritto dal lavoratore e compilato in ogni parte sia custodito dall'azienda.

ADESIONE TRAMITE MODULO CARTACEO

All'atto della compilazione ricordiamo che la sezione riservata alla raccolta dell'adesione deve prevede l'obbligo di timbro e firma dell'Azienda o della Organizzazione Sindacale.

L'adesione decorre dalla data di compilazione riportata a pagina 3 del Modulo. Fondapi ti invierà entro due settimane lavorative dal perfezionamento a sistema una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR oppure sono iscritti per effetto del versamento del contributo contrattuale. In questi casi si procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. La lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

ADESIONE ONLINE

Per accedere alla compilazione online il lavoratore dovrà effettuare una preliminare registrazione come utente necessaria per ricevere una e-mail contenente il link e le credenziali di primo accesso. Poi potrà passare allo step successivo di compilazione del modulo, al termine del quale dovrà stampare il modulo, firmalo ed inviarlo a mezzo posta ordinaria o raccomandata. Per maggiore chiarezza e ausilio alla compilazione, nel caso della adesione on line, è possibile visionare un video tutorial caricato nel box delle adesioni on line in prima pagina del sito: www.fondapi.it.

Segnaliamo che lo spazio riservato all'incaricato della raccolta delle adesioni può in questo caso essere lasciato in bianco: sarà compilato successivamente dal Fondo Pensione che contatterà l'azienda per avviare le procedure previste. In questo caso, è riconosciuto all'aderente il diritto di recedere entro trenta giorni dal perfezionamento del modulo, senza costi di recesso e senza dover indicare il motivo dello stesso.

L'adesione decorre dalla data di compilazione riportata a pagina 3. Fondapi ti invierà entro due settimane lavorative dal perfezionamento una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della adesione e conteggiare i tempi per l'eventuale recesso.

I rapporti con gli aderenti

Fondapi ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Fondapi mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Fondapi telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Fondapi possono essere inviati **utilizzando la funzione "invia un reclamo" presente all'interno della sezione contatti della propria area riservata. Inoltre, è possibile presentare reclamo in forma scritta, tramite posta o PEC, con indicazione nell'oggetto della parola "RECLAMO"**.

Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a Fondapi (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Fondapi.

- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondapi.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*