

CIRCOLARE Prot. n° 410/MF

Torino, li 28/09/2010

## A TUTTI GLI ISCRITTI

### OGGETTO: PRESTAZIONI ACCESSORIE - COPERTURE ASSICURATIVE CONTRO IL RISCHIO MORTE O MORTE / INVALIDITÀ PERMANENTE

Come già anticipato nella newsletter del 30 giugno 2010, si informano gli iscritti che il Fondo ha perfezionato un'apposita convenzione con FONDIARIA SAI ai fini dell'attivazione delle c.d. "**prestazioni accessorie**".

**DAL 1 AL 31 OTTOBRE P.V.**, gli iscritti avranno pertanto l'opportunità di sottoscrivere, **CON EFFETTO 1° GENNAIO 2011, un'assicurazione contro il rischio morte** o, in alternativa, **un'assicurazione contro il rischio morte e invalidità totale permanente<sup>1</sup>**, con addebito direttamente in busta paga del premio annuo dovuto.

La sottoscrizione è **volontaria ed ha validità un anno** (tacitamente rinnovabile, salvo diversa disposizione dell'iscritto), con possibilità di scelta - indipendentemente dall'età - **tra due massimali assicurabili, pari a 100.000,00 oppure 150.000,00 euro** (importi fissi non derogabili).

In allegato sono esposti i **premi annui** per ciascuna fascia di età e sesso, ed una scheda sintetica con le **principali informazioni** regolanti l'assicurazione e le **modalità di attivazione delle coperture**.

Si raccomanda, prima di effettuare la sottoscrizione, di leggere le convenzioni vita n. 1013085 e 1013086 ed i relativi fascicoli informativi contenenti le Condizioni regolanti l'Assicurazione, presenti sul sito internet del Fondo [www.fondopensionisanpaoloimi.it](http://www.fondopensionisanpaoloimi.it) nella pagina dedicata alle "Prestazioni" e sull'Intranet aziendale in: Persona>Salute e Previdenza>Fondi Pensione>Fondo Pensioni Sanpaolo Imi.

**Eventuali richieste pervenute successivamente al 31 ottobre 2010 o non conformi alle condizioni di assicurazione**, non verranno prese in considerazione e l'iscritto potrà attivare la copertura con effetto 1 gennaio 2012 inserendo nuovamente la richiesta in occasione della prossima finestra di ottobre 2011, che verrà opportunamente pubblicizzata.

\* \* \*

Si precisa inoltre che gli importi versati al Fondo per la copertura dei costi delle prestazioni accessorie godono degli stessi vantaggi fiscali previsti per i contributi ordinari e, pertanto, risultano **deducibili** entro il limite di € 5.164,57 annui<sup>2</sup>. Conseguentemente, grazie al **vantaggio fiscale**, l'importo delle trattenute in busta paga può risultare inferiore rispetto al costo della copertura assicurativa.

Gli iscritti non più in servizio, se interessati alla sottoscrizione della polizza, sono pregati di contattare preventivamente gli Uffici del Fondo ([fondopensioni.sanpaoloimi@intesanpaolo.com](mailto:fondopensioni.sanpaoloimi@intesanpaolo.com)) entro la scadenza del 31 ottobre 2010.

\* \* \*

Nel concludere, si segnala che la copertura può essere richiesta anche in presenza di altre assicurazioni già attive a livello individuale e che le stesse non dovranno essere notificate al Fondo.

Per ulteriori dettagli ed approfondimenti e istruzioni si rinvia all'allegata documentazione.

Cordiali saluti.

Fondo Pensione Gruppo Sanpaolo Imi  
Il Direttore  
(Claudio GRAZIANO)

<sup>1</sup> Per invalidità totale permanente si intende un'invalidità che riduca a meno di 1/3 la capacità lavorativa dell'individuo, con contestuale interruzione del rapporto di lavoro. L'invalidità può essere causata sia da infortunio che da malattia.

<sup>2</sup> Ai fini del raggiungimento del plafond di deducibilità dei € 5.164,57 si deve tenere anche conto dei contributi azienda e del contributo iscritto. Il versamento del TFR non incide sul plafond. Per ulteriori approfondimenti circa la fiscalità si rinvia all'allegato.

**PRESTAZIONI ACCESSORIE FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI  
PRFMI ANNUI PRO-CAPITE**

Età	PREMI ANNUI PER MASSIMALE EURO 100.000				PREMI ANNUI PER MASSIMALE EURO 150.000			
	Maschi		Femmine		Maschi		Femmine	
	morte	morte + inval. perm	morte	morte + inval. perm	morte	morte + inval. perm	morte	morte + inval. perm
18	33,00	43,00	12,00	21,00	49,50	64,50	18,00	31,50
19	37,00	47,00	12,00	23,00	55,50	70,50	18,00	34,50
20	39,00	50,00	13,00	24,00	58,50	75,00	19,50	36,00
21	42,00	53,00	12,00	24,00	63,00	79,50	18,00	36,00
22	43,00	55,00	13,00	25,00	64,50	82,50	19,50	37,50
23	44,00	56,00	13,00	26,00	66,00	84,00	19,50	39,00
24	44,00	56,00	13,00	26,00	66,00	84,00	19,50	39,00
25	44,00	56,00	13,00	26,00	66,00	84,00	19,50	39,00
26	44,00	56,00	14,00	26,00	66,00	84,00	21,00	39,00
27	44,00	55,00	14,00	27,00	66,00	82,50	21,00	40,50
28	43,00	54,00	15,00	27,00	64,50	81,00	22,50	40,50
29	42,00	53,00	15,00	27,00	63,00	79,50	22,50	40,50
30	43,00	54,00	16,00	28,00	64,50	81,00	24,00	42,00
31	42,00	54,00	17,00	29,00	63,00	81,00	25,50	43,50
32	44,00	56,00	18,00	30,00	66,00	84,00	27,00	45,00
33	46,00	59,00	20,00	32,00	69,00	88,50	30,00	48,00
34	49,00	62,00	21,00	35,00	73,50	93,00	31,50	52,50
35	50,00	64,00	23,00	38,00	75,00	96,00	34,50	57,00
36	53,00	68,00	26,00	40,00	79,50	102,00	39,00	60,00
37	55,00	69,00	27,00	43,00	82,50	103,50	40,50	64,50
38	58,00	74,00	30,00	46,00	87,00	111,00	45,00	69,00
39	63,00	80,00	32,00	50,00	94,50	120,00	48,00	75,00
40	68,00	86,00	36,00	55,00	102,00	129,00	54,00	82,50
41	72,00	92,00	39,00	61,00	108,00	138,00	58,50	91,50
42	78,00	102,00	43,00	68,00	117,00	153,00	64,50	102,00
43	84,00	112,00	46,00	76,00	126,00	168,00	69,00	114,00
44	92,00	126,00	51,00	86,00	138,00	189,00	76,50	129,00
45	102,00	140,00	57,00	97,00	153,00	210,00	85,50	145,50
46	109,00	155,00	63,00	110,00	163,50	232,50	94,50	165,00
47	123,00	176,00	69,00	124,00	184,50	264,00	103,50	186,00
48	133,00	194,00	75,00	138,00	199,50	291,00	112,50	207,00
49	146,00	215,00	84,00	156,00	219,00	322,50	126,00	234,00
50	161,00	240,00	90,00	173,00	241,50	360,00	135,00	259,50
51	179,00	271,00	99,00	196,00	268,50	406,50	148,50	294,00
52	198,00	304,00	110,00	221,00	297,00	456,00	165,00	331,50
53	227,00	354,00	124,00	257,00	340,50	531,00	186,00	385,50
54	242,00	381,00	135,00	282,00	363,00	571,50	202,50	423,00
55	264,00	421,00	148,00	315,00	396,00	631,50	222,00	472,50
56	293,00	473,00	162,00	354,00	439,50	709,50	243,00	531,00
57	334,00	546,00	175,00	402,00	501,00	819,00	262,50	603,00
58	369,00	610,00	188,00	446,00	553,50	915,00	282,00	669,00
59	421,00	703,00	207,00	510,00	631,50	1.054,50	310,50	765,00
60	456,00	770,00	221,00	559,00	684,00	1.155,00	331,50	838,50
61	498,00	834,00	233,00	599,00	747,00	1.251,00	349,50	898,50
62	542,00	903,00	255,00	650,00	813,00	1.354,50	382,50	975,00
63	584,00	968,00	272,00	695,00	876,00	1.452,00	408,00	1.042,50
64	645,00	1.062,00	302,00	764,00	967,50	1.593,00	453,00	1.146,00
65	717,00	1.172,00	341,00	853,00	1.075,50	1.758,00	511,50	1.279,50

**PRESTAZIONI ACCESSORIE FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI  
SCHEMA SINTETICA**

<b>Tipologia Rischio</b>	<b>Morte</b> oppure <b>Morte ed Invalidità Permanente</b>
<b>Soggetto assicurabile</b>	<b>Iscritto/a</b> (per gli iscritti in servizio, valgono le indicazioni generali e tecniche riportate in questa scheda sintetica; per gli iscritti non più in servizio, è opportuno che la richiesta di adesione sia portata preventivamente all'attenzione degli uffici del Fondo per approfondire gli aspetti tecnici)
<b>Compagnia</b>	 <b>FONDIARIA SAI spa</b>
<b>Massimali assicurabili</b>	<b>100.000</b> oppure <b>150.000</b> euro (importi fissi non derogabili)
<b>Decorrenza</b>	<b>1° gennaio 2011</b> . La trattenuta in busta paga verrà realizzata dal cedolino del mese di marzo 2011.
<b>Durata</b>	<b>Annuale</b> ( <u>rinnovo tacito di anno solare in anno solare fino a che si rimane iscritti al Fondo, salvo diversa disposizione dell'iscritto – la copertura opera comunque, anche in caso di cessazione dal servizio in corso d'anno, per l'intera annualità</u> )
<b>Modalità di adesione</b>	<p>La richiesta è effettuabile <b>dal 1° al 31 ottobre 2010</b>, attraverso la <b>procedura ON-LINE</b> predisposta all'interno dell'Area Riservata presente sul sito internet del Fondo <a href="http://www.fondopensionisanpaoloimi.it">www.fondopensionisanpaoloimi.it</a>.</p> <p>Una volta effettuato l'accesso all'Area Riservata, cliccando sul link relativo alla richiesta di coperture accessorie, si aprirà una maschera appositamente dedicata contenente dei <u>campi obbligatori da compilare</u>: <b>matricola e userid aziendali, tipologia di polizza e massimale di capitale assicurato, dichiarazione di buono stato di salute</b>. Se confermati i dati immessi l'iscritto dovrà procedere <u>obbligatoriamente</u> - previa presa visione della Convenzione e delle Condizioni di Assicurazione, a stampare in duplice copia (una per il Fondo e una per la Compagnia) il <b>"Modulo di Adesione alle Coperture Accessorie"</b> e:</p> <p>➤ <b>SE IN GRADO</b> di sottoscrivere la <b>dichiarazione di "Buono stato di salute"</b>, inviare busta contenente le 2 copie del "Modulo di Adesione alle Coperture Accessorie" compilate e firmate in originale in tutti i riquadri + fotocopia del documento d'identità;</p> <p>➤ <b>SE NON IN GRADO</b> di sottoscrivere la <b>dichiarazione di "Buono stato di salute"</b> dovranno aggiungere - nella busta contenente le 2 copie del "Modulo di Adesione alle Coperture Accessorie" compilate e firmate in originale (nei soli riquadri A, C e D) + la fotocopia del documento d'identità - <b>una busta chiusa</b> (sulla quale dovranno essere tassativamente indicati in stampatello il cognome, il nome, il codice fiscale e l'UserID - cioè il nome utente utilizzato per avviare il computer) <b>contenente appositamente "Questionario Sanitario" (Modulo 1.10890.7) compilato e firmato in originale</b>. In base al questionario la Compagnia <b>valuterà se accettare o meno il rischio</b> riservandosi, eventualmente, la facoltà di chiedere un sovrappremio rispetto al costo standard. In tale caso l'attivazione della copertura è subordinato all'accettazione del sovrappremio da parte dell'iscritto e al versamento del contributo complessivo che dovrà essere realizzato in base alle modalità e tempistiche che verranno comunicate.</p> <p>Si rammenta che <b>per accedere all'Area Riservata</b> è sempre necessario servirsi dei codici personali di accesso (password ed user-id iscritto) . In caso di smarrimento dei citati codici, si può richiedere il duplicato direttamente dall'Home Page del sito internet, cliccando su <b>"Hai smarrito i codici?"</b> e compilando i campi previsti. Riceverete i codici sulla casella di posta elettronica indicata.</p> <p>In caso di problemi di accesso o anomalie della procedura telematica si prega di contattare il call-center del Fondo al n. tel. 06.88291302, oppure inviare una e-mail alla casella postale <a href="mailto:info@servprev.it">info@servprev.it</a>, avendo cura di indicare anche il proprio codice fiscale e recapito telefonico.</p>

<p><b>Tempi di inoltro del modulo di adesione</b></p>	<p>Le richieste pervenute al di fuori della procedura on-line, <b>attiva tra il 1° e il 31 ottobre 2010</b>, non sono tenute in considerazione, e l'iscritto dovrà farsi parte diligente per l'eventuale inserimento ed il reinoltro delle stesse durante l'attivazione della prossima finestra (ottobre 2011- effetto copertura da gennaio 2012). La richiesta di attivazione delle coperture si intende tacitamente rinnovata di anno in anno, salvo diversa disposizione dell'iscritto da fare pervenire con le modalità sotto evidenziate. Durante il periodo di attivazione della procedura on-line, cioè entro il 31/10/2010, eventuali richieste di variazione o annullamento dovute a ripensamenti o errori in fase di caricamento devono essere comunicate a mezzo fax al n. 011.555.2900, avendo cura di indicare i propri dati anagrafici, matricola ed Userid aziendali.</p>																								
<p><b>Modalità di disdetta o variazione</b></p>	<p>Il rinnovo della copertura assicurativa annuale è automatico, fatta salva la facoltà dell'iscritto di disdettarla. Pertanto <u>successivamente al 1° gennaio 2011 (con effetto 31 dicembre 2011)</u>, eventuali richieste di disdetta potranno essere effettuate <u>on-line durante il periodo di attivazione della finestra di ottobre 2011</u>, procedendo alla stampa in duplice copia del "<b>Modulo di disdetta delle coperture accessorie</b>".</p> <p>Chi volesse, per l'anno successivo, variare la tipologia di copertura (morte / morte e invalidità permanente) o il massimale (euro 100.000 / euro 150.000) dovrà prima disdettare e poi riattivare la copertura, seguendo la procedura prevista per le nuove adesioni.</p>																								
<p><b>Regime fiscale dei contributi delle prestazioni accessorie</b></p>	<p>Gli importi versati al Fondo per la copertura dei costi delle prestazioni accessorie godono degli stessi vantaggi fiscali previsti per i contributi ordinari e, pertanto, risultano deducibili entro il limite di € 5.164,57.</p> <p>Conseguentemente, grazie al vantaggio fiscale, l'importo delle trattenute in busta paga potrà essere inferiore rispetto al costo della copertura assicurativa.</p> <p>Nella tabella sotto riportata sono evidenziati gli importi delle trattenute derivanti da € 100 di costo / versamento.</p> <table border="1" data-bbox="502 1019 1375 1348"> <thead> <tr> <th>Fasce di reddito</th> <th>Aliquota Marginale<sup>1</sup></th> <th>Risparmio Fiscale<sup>2</sup></th> <th>Trattenuta Netta in Busta Paga</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Fino a 15.000</b></td> <td>23%</td> <td>23 €</td> <td>77 €</td> </tr> <tr> <td><b>Da 15.000 a 28.000</b></td> <td>27%</td> <td>27 €</td> <td>73 €</td> </tr> <tr> <td><b>Da 28.000 a 55.000</b></td> <td>38%</td> <td>38 €</td> <td>62 €</td> </tr> <tr> <td><b>Da 55.000 a 75.000</b></td> <td>41%</td> <td>41 €</td> <td>59 €</td> </tr> <tr> <td><b>Oltre 75.000</b></td> <td>43%</td> <td>43 €</td> <td>57 €</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ai fini del raggiungimento del plafond di deducibilità dei € 5.164,57 si deve tenere conto dei contributi azienda e del contributo iscritto<sup>3</sup>. Il versamento del TFR non incide sul plafond.</p>	Fasce di reddito	Aliquota Marginale <sup>1</sup>	Risparmio Fiscale <sup>2</sup>	Trattenuta Netta in Busta Paga	<b>Fino a 15.000</b>	23%	23 €	77 €	<b>Da 15.000 a 28.000</b>	27%	27 €	73 €	<b>Da 28.000 a 55.000</b>	38%	38 €	62 €	<b>Da 55.000 a 75.000</b>	41%	41 €	59 €	<b>Oltre 75.000</b>	43%	43 €	57 €
Fasce di reddito	Aliquota Marginale <sup>1</sup>	Risparmio Fiscale <sup>2</sup>	Trattenuta Netta in Busta Paga																						
<b>Fino a 15.000</b>	23%	23 €	77 €																						
<b>Da 15.000 a 28.000</b>	27%	27 €	73 €																						
<b>Da 28.000 a 55.000</b>	38%	38 €	62 €																						
<b>Da 55.000 a 75.000</b>	41%	41 €	59 €																						
<b>Oltre 75.000</b>	43%	43 €	57 €																						
<p><b>Regime fiscale delle prestazioni accessorie</b></p>	<p>Il capitale derivante dalla prestazione accessoria si configura come un'indennità risarcitoria e pertanto, a differenza della posizione previdenziale, viene liquidato senza subire alcun tipo di tassazione.</p>																								
<p><b>Beneficiari delle prestazioni accessorie</b></p>	<p>Il capitale derivante dalle prestazioni accessorie è corrisposto dalla Compagnia al Fondo il quale provvede a liquidarlo ai soggetti in favore dei quali è prevista la liquidazione della posizione individuale di previdenza complementare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>♣ in caso di invalidità l'iscritto stesso;</li> <li>♣ in caso di decesso: agli <b>eredi</b> oppure ai diversi <b>beneficiari</b> dallo stesso designati.</li> </ul> <p>Ai fini della designazione di beneficiari diversi dagli eredi si deve utilizzare la modulistica ordinaria scaricabile dal sito intranet del Fondo "<b>Designazione beneficiari in caso di decesso</b>".</p>																								

<sup>1</sup> L'imponibile della posizione previdenziale in senso stretto è implementato dei contributi per prestazioni accessorie. Se teniamo conto anche di questo prelievo ne consegue che, in caso di pensionamento, il vantaggio fiscale è come minimo pari all'aliquota di tassazione marginale meno 15%. Infatti le prestazioni previdenziali sono tassate al massimo con un'aliquota del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno di permanenza successivo al 15° fino ad un minimo del 9%.

<sup>2</sup> L'esempio non tiene conto degli ulteriori vantaggi fiscali derivanti dalle addizionali.

<sup>3</sup> Chi supera il plafond di deducibilità trova automaticamente implementato l'apposito rigo del CUD (Contributi non esclusi) dell'importo dei contributi relativi alle prestazioni accessorie. Ai fini dell'esclusione dall'imponibile delle prestazioni previdenziali dei contributi non dedotti l'iscritto dovrà comunicare al Fondo l'intero importo di cui al citato rigo del CUD.

## Esclusioni dalle garanzie

Si precisa che anche per la convenzione con Fondiaria SAI operano le esclusioni normalmente previste per i contratti assicurativi attivabili a livello individuale e che di seguito per comodità sintetizziamo.

Sono esclusi dalle garanzie i casi di decesso o di Invalidità derivanti direttamente o indirettamente da:

- ✿ dolo del Contraente o del Beneficiario;
- ✿ partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- ✿ atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- ✿ sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) od altra patologia ad essa collegata, nel caso in cui l'Assicurato abbia rifiutato di sottoporsi ai relativi accertamenti sanitari (quando richiesti) e il decesso o l'Invalidità avvenga nei primi sette anni successivi all'ingresso in assicurazione; la stessa esclusione si applica nei primi sette anni dall'eventuale aumento della prestazione, se richiesto dal Contraente, con riferimento all'incremento di importo;
- ✿ incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Se il decesso o l'Invalidità dell'Assicurato deriva da una di tali cause escluse dalla garanzia la Società non effettua alcun pagamento, inoltre, in caso di Invalidità dell'Assicurato, è escluso il pagamento del capitale assicurato, o del suo eventuale incremento, qualora sia stata presentata domanda per il riconoscimento dello stato di Invalidità dell'Assicurato all'Ente previdenziale di appartenenza, o ad altro ente, anteriormente all'ingresso in assicurazione della posizione individuale o, rispettivamente, alla data di richiesta di incremento del relativo capitale assicurato.