



**FONDO PENSIONE
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO**

Soggetto con personalità giuridica
Iscritto all'Albo della COVIP con il n. 1222

Circolare n. 3/2017 del 24 luglio 2017

Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo



Milano, 24 luglio 2017

A TUTTI GLI ISCRITTI

L'Area Riservata si arricchisce di nuove funzionalità *web*

Attraverso l'Area Riservata, oltre a monitorare l'evoluzione della propria posizione individuale ed a comunicare la variazione dei propri recapiti, è ora possibile, direttamente on-line:

- effettuare lo Switch della posizione maturata o/e dei flussi contributivi futuri;
- comunicare l'importo dei contributi non dedotti;
- designare i beneficiari della prestazione o/e della polizza accessoria in caso di premorienza.

Per tutte le nuove funzionalità, che agevolano i rapporti con il Fondo, la procedura rilascia una ricevuta con il promemoria delle variazioni effettuate, **senza necessità che gli Iscritti inviino alcun documento cartaceo al Fondo.**

SWITCH DELLA POSIZIONE MATURATA O/E DEI FLUSSI CONTRIBUTIVI FUTURI

Come annunciato nella News del 9 maggio 2017 e nella Circolare n.2 del 23 maggio 2017 il Fondo ha dato avvio al rinnovo della politica di investimento con un processo di confluenza dei "vecchi" Comparti nei "nuovi" Comparti. A tali ultimi, alla data di partenza è uniformemente attribuito un valore quota di avvio fissato in € 10.

E' ora possibile modificare **on line** le proprie scelte di investimento, sia con riguardo alla posizione maturata e allocata nei nuovi comparti in seguito al piano di confluenza automatica, sia con riferimento ai flussi contributivi futuri. Nel caso in cui lo *Switch* **sia perfezionato con la procedura web entro il 25 di ogni mese (il termine, per questo mese, è differito al 30 luglio compreso)**, le variazioni per i comparti finanziari avranno effetto a valere sul valore quota del medesimo mese; altrimenti la variazione sarà operata con il valore quota successivo.

Nel caso di *Switch* della posizione accumulata da o verso **comparti assicurativi** - trattandosi di comparti non gestiti in quote e non interessati dalle modifiche sopra richiamate - le tempistiche di disinvestimento/reinvestimento della posizione sono diverse rispetto a quelle sopra indicate, in quanto correlate ai tempi tecnici delle Compagnie.

Si evidenzia che gli aderenti la cui posizione è già allocata (anche solo parzialmente) in comparti non aperti alla raccolta di nuove adesioni (Assicurativo Tradizionale, Garantito sez. BIS e sez. TER, Unit Linked, Itas Vita, Garantito ex BMP) potranno effettuare operazioni di switch verso tali comparti.



Ai sensi della vigente normativa, chi effettua lo Switch della posizione maturata e/o dei flussi contributivi futuri (anche nel caso si eserciti una sola opzione) dovrà attendere 12 mesi dalla valorizzazione dello Switch prima di poter nuovamente effettuare tale operazione.



CONTRIBUTI NON DEDOTTI

I contributi versati alle forme di previdenza complementare, dal lavoratore e dal datore di lavoro (è escluso il TFR), sono deducibili dal reddito complessivo per un importo non superiore a 5.164,57 euro annui. La parte eccedente tali limiti, per non essere tassata al momento della liquidazione della prestazione, deve essere comunicata da ciascun interessato al Fondo Pensione.

La comunicazione è ora possibile attraverso il nuovo applicativo web. Per la variazione di importi già comunicati al Fondo, è invece necessario continuare ad utilizzare il modulo cartaceo da richiedere attraverso il *Form mail* del Fondo.

DESIGNAZIONE BENEFICIARI

La normativa vigente prevede che in caso di morte dell'aderente ad una forma pensionistica complementare, prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, l'intera posizione individuale maturata spetta agli eredi (legittimi e/o testamentari).

É però possibile per ogni aderente disporre diversamente della propria posizione designando direttamente i beneficiari (siano essi persone fisiche o giuridiche). Se ritenuto opportuno è anche possibile designare beneficiari differenti per la posizione previdenziale e per le coperture assicurative contro il rischio morte / morte e invalidità permanente.

In mancanza sia di eredi che di designati, la posizione resterà acquisita dal Fondo Pensione.

In presenza di più aventi diritto la posizione sarà ripartita in parti uguali, salvo diverse indicazioni da parte dell'iscritto al momento della designazione.

** * **

Con riguardo alle operazioni web sopra descritte, solo per coloro che si trovassero impossibilitati ad operare "on line", è ancora possibile utilizzare gli specifici moduli cartacei da richiedere tramite il *Form mail* oppure telefonando al Call Center al numero 0422-1745996.

Si ricorda da ultimo che per accedere all'Area Riservata è sufficiente collegarsi al sito internet del Fondo Pensione - <http://www.fondopensioneintesanpaolo.it> - ed inserire negli appositi campi, il Codice Iscritto (rilevabile nella lettera di benvenuto ricevuta al momento dell'adesione o nella comunicazione periodica annuale) e la PASSWORD (codice segreto) in uso.

In caso di smarrimento del Codice Iscritto lo stesso può essere richiesto tramite il *Form mail*, mentre per il recupero della password è disponibile la funzione on line, con l'emissione di una nuova all'indirizzo mail registrato.

**Fondo Pensione a contribuzione definita
del Gruppo Intesa Sanpaolo**

Il Presidente