



FONDO PENSIONE
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

Adesione al Fondo e Trasferimento da Fondi Pensione esterni

**GUIDA PER I COLLEGHI EX UBI
iscritti a Fondi Pensione esterni o non iscritti ad alcuna forma di previdenza**

AVVERTENZA: non sono interessati alla presente Guida gli iscritti ai Fondi Pensione interni dell'ex Gruppo UBI (Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca della Banca Popolare di Bergamo, Fondo Pensione Complementare dei Lavoratori di Società del Gruppo UBI aderenti, Fondo Pensione per il personale della Banca Popolare di Ancona, Fondo Pensione Complementare per i dipendenti della Banca Regionale Europea S.p.A., Fondo Pensioni Banca delle Marche) che saranno iscritti automaticamente al Fondo ISP, con decorrenza 1/01/2022, secondo le previsioni degli accordi sottoscritti il 3/08/2021 in attuazione dell'Accordo per l'Integrazione 14/4/2021.

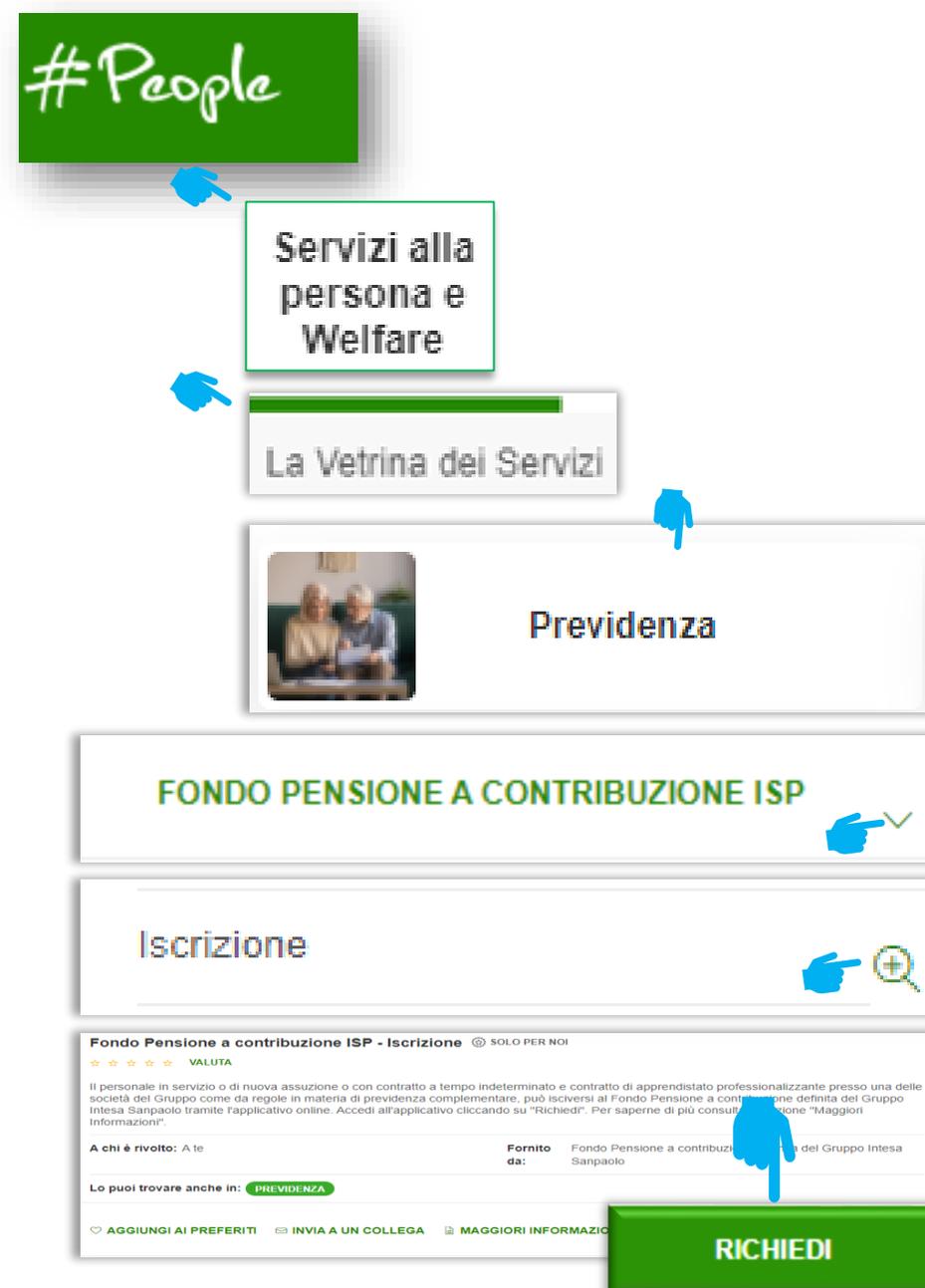
Adesione al Fondo per il personale EX-UBI

I colleghi ex UBI, iscritti a Fondi Pensione esterni o non iscritti ad alcuna forma di previdenza complementare, **dal 1° settembre 2021 possono aderire al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, beneficiando della contribuzione aziendale prevista dagli accordi.**

Per perfezionare la richiesta occorre accedere all'apposito applicativo presente nel portale **#People** dell'intranet Intesa Sanpaolo e seguire il percorso «*Servizi alla persona e Welfare* > *La Vetrina dei Servizi* > *Previdenza* > *Fondo Pensione a contribuzione ISP* > *Iscrizione* > *Richiedi*».

Attraverso tale applicativo è possibile in pochi passaggi esprimere la propria "adesione" e scegliere i comparti d'investimento dei flussi contributivi futuri.

Si raccomanda, per una scelta consapevole, di prendere visione della Parte I 'Le Informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' disponibili nella sezione DOCUMENTI del sito internet del Fondo www.fondopensioneintesaspaolo.it.



Per il link diretto alla pagina clicca qui:
https://isgs.service-now.com/ispeople?id=people_care&prodotto=e64606ab1b05b3c4ca75c88f2e4bcb2a

Punti di attenzione per l'adesione on line

Per una corretta compilazione della domanda, si riportano di seguito i passaggi per i quali si richiede una particolare attenzione:

A

Il personale già iscritto a Fondi Pensione esterni deve, ove richiesto all'interno della procedura, indicare la denominazione del Fondo di provenienza ed il relativo codice COVIP, che, per pronto riferimento, si riporta nella tabella sottostante:

Fondo esterno	N. Albo Covip	Fondo esterno	N. Albo Covip
ARCA	26	OUVERTURE 2007	5002
AVIVA	115	PREVIBANK	1059
BAPCRESCENDOPREVIDENTE	5084	PREVIGEN	1137
BAPPENSIONE 2007	160	PREVIP	1241
GENERAFUTURO	5095		

B

Una volta inserito il codice Covip, la procedura si sospende in attesa della trasmissione della relativa Scheda Costi a cura degli uffici preposti; potrà essere ripresa, sempre all'interno dello stesso applicativo, solo successivamente al ricevimento di specifica comunicazione via mail.

C

Al termine della procedura di inserimento, è necessario stampare e firmare il modulo di adesione, il questionario di autovalutazione, la Scheda Costi (in ogni pagina) e, una volta scannerizzati, caricarli in upload, unitamente alla copia del documento di identità in corso di validità, per poter confermare la scelta (vedi istruzioni nel [Manuale](#)).

D

ATTENZIONE: Conclusa la fase di cui punto C, quando la pratica passa da status «da inserire» a «confermata», è indispensabile inviare tutta la documentazione in originale al Fondo ISP all'indirizzo sotto riportato:

Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo
c/o **PREVINET S.p.A.** Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV)
(codice vetturabile della posta interna: 14146)

Richieste di intervento per l'applicativo di adesione on-line

In caso di errore, per chiedere informazioni/annullare/modificare la pratica già parzialmente inserita o in stato «confermata»



ENTRO IL PENULTIMO GIORNO LAVORATIVO DEL MESE SOLARE DI COMPILAZIONE:

- ❖ **le Aree professionali ed i quadri** devono fare una richiesta attraverso il portale **#People** della intranet aziendale: Assistenza HR>Categoria→Previdenza Complementare; Dettaglio→Adesione al Fondo Pensione a contribuzione definitiva del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- ❖ **i Dirigenti** devono contattare l'ufficio Amministrazione Dirigenti al seguente indirizzo email: dc_ru_amministr_dir.06424@intesaspaolo.com.

Invio credenziali accesso Area Riservata del Fondo

INVIO
PWD

A seguito del completamento dell'iter di adesione, arriveranno per posta ordinaria due comunicazioni (circa 60 giorni dopo l'adesione) con le credenziali (user ID e password) **per l'accesso all'Area Riservata.**

Tra le funzionalità in essa disponibili, vi sono la designazione beneficiari, la segnalazione contributi non dedotti, le anticipazioni, lo stato pratiche, i simulatori, le coperture accessorie e gli switch.



Quando richiedere il trasferimento?



DALL'ADESIONE AL TRASFERIMENTO

Per poter effettuare il trasferimento della posizione maturata presso un Fondo esterno è necessario che l'adesione al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo («Fondo ISP») si sia perfezionata.



Si è certi dell'attivazione della posizione presso il Fondo ISP quando:



si ricevono le credenziali (user ID e password) **per l'accesso all'Area Riservata.**

Alcune considerazioni prima di effettuare il trasferimento

Non sussiste alcun obbligo al trasferimento della propria posizione da altre forme di previdenza complementare al Fondo ISP e non ci sono scadenze da rispettare: pertanto, la scelta di effettuare o meno il trasferimento ed il momento in cui farlo, sono decisioni personali.



E' sconsigliato il trasferimento di posizioni allocate in comparti d'investimento di tipo assicurativo, gestiti in polizze con basi demografiche e tassi garantiti che, a seguito del trasferimento, non potranno essere mantenuti



PER UNA DECISIONE PONDERATA E CONSAPEVOLE



Consultare e raffrontare le Schede Costi del Fondo cedente e del Fondo ISP (normalmente pubblicate sui siti internet dei Fondi e comunque disponibili sul sito della Covip www.covip.it) e verificare se vi sono eventuali costi per il trasferimento in uscita;

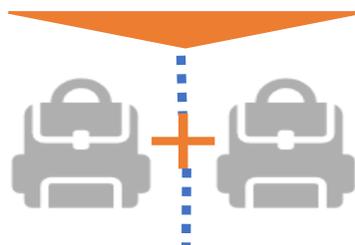


Leggere attentamente le informazioni sui comparti di investimento in «Nota Informativa», nonché consultare i rendimenti annui pubblicati sul sito internet del Fondo www.fondopensioneintesasapaolo.it alla voce>Comparti.

E' importante sapere che...

2

CON IL TRASFERIMENTO



- la data di iscrizione viene aggiornata se quella dell'altro Fondo è antecedente all'attuale (con l'eventuale qualifica di «vecchio iscritto»);
- il montante investito nel Fondo ISP aumenta, con conseguenti eventuali effetti al momento della prestazione per pensionamento sulla conversione in rendita vitalizia (nuovo regime, ex art. 11);
- sono caricate a sistema tutte le informazioni ricevute dal Fondo cedente tramite la "Scheda tecnica del trasferimento", vale a dire la ripartizione per periodo fiscale – ante 2000, 2001-2006, post 2006 – con il totale degli eventuali contributi maturati per fonte e periodo fiscale, rendimenti, quote esenti, contributi non dedotti ed anticipazioni già erogate;
- le anticipazioni pregresse erogate dal Fondo cedente, rientrano nel conteggio del plafond già anticipato (max 75%).

3

SENZA IL TRASFERIMENTO



- non è acquisita la data di iscrizione al Fondo precedente, né l'eventuale qualifica di "vecchio iscritto";
- il capitale considerato per la verifica dell'obbligo o meno di conversione in rendita vitalizia parziale o totale al momento della prestazione per pensionamento, è quello residuo accantonato nel Fondo ISP;
- non vi è scambio di informazioni sulla posizione precedente.

N.B. Ai fini dell'anzianità minima necessaria per poter richiedere le anticipazioni acquisto/ristrutturazione/ulteriori esigenze (minimo 8 anni) o la prestazione per pensionamento come "Nuovo Iscritto" o sotto forma di R.I.T.A. (minimo 5 anni), è possibile, di volta in volta, presentare una dichiarazione del Fondo precedente attestante la data di iscrizione e l'esistenza della posizione. Tale dichiarazione non modifica la data di iscrizione al Fondo ISP, né l'eventuale qualifica, né da luogo al beneficio fiscale della decurtazione dello 0,3% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione*, con un limite massimo di riduzione del 6% (aliquota minima del 9%).

** Se la data di iscrizione alla forma di previdenza complementare è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di 15).*

Trasferimento dai Fondi esterni di provenienza

Per chi fosse interessato al trasferimento della propria posizione, occorre procedere come di seguito indicato:

a

Richiedere al Fondo Aperto il trasferimento in Uscita, secondo le modalità dallo stesso indicate. Nell'eventuale apposita modulistica compilare e firmare unicamente la parte a proprio carico, lasciando in bianco quanto a cura del datore di lavoro.

Per pronto riferimento si riportano di seguito i siti internet presso i quali reperire le informazioni utili e la modulistica:

Fondo esterno	Sito internet	Fondo esterno	Sito internet
ARCA	www.arcaonline.it	OUVERTURE 2007	www.bancassurance.it
AVIVA	www.aviva.it	PREVIBANK	www.previbank.it
BAPCRESCENDOPREVIDENTE	www.bancassurance.it	PREVIGEN	www.previgen.it
BAPPENSIONE 2007	www.bancassurance.it	PREVIP	www.previp.it
GENERAFUTURO	www.generali.it		

b

Richiedere al Fondo ISP il trasferimento in Entrata, utilizzando il modulo dedicato agli iscritti ex UBI, reperibile dal link sottostante ed allegando tutti i documenti previsti:

- ❖ [Modulo Trasferimento in Entrata ex UBI](#)



Si rammenta che, in fase di compilazione del modulo di Trasferimento in Entrata, occorre considerare nel computo dei tre comparti massimi anche quelli scelti in fase di adesione.

c

NOTA BENE: Il Fondo ISP – al fine di supportare i colleghi ex UBI nei vari passaggi – dispone di **un servizio accentrato** di raccolta delle richieste di trasferimento, di cui ai precedenti punti a) e b), **atto a far compilare i dati di competenza del datore di lavoro e ad inviare la modulistica al Fondo cedente per il perfezionamento delle pratiche.**

Per usufruire del servizio sopra indicato, è necessario trasmettere tutta la documentazione **in originale e debitamente firmata**, unicamente al seguente ufficio:

Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo
Via Btg. Framarin, 18 – 36100 Vicenza
(cod. vetturabile posta interna 14146)

Per saperne di più

Per eventuali richieste di chiarimento relative all'adesione al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo ed al trasferimento della posizione dai Fondi Aperti sono disponibili i seguenti contatti dedicati al **personale ex UBI**:



→ iscrizioneUBIfondisp@intesasanpaolo.com



dal lunedì al venerdì, dalle ore 9.00 alle ore 12.30 → 0444/631264.