



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

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

Circolare n. 6/2022 del 1° luglio 2022

NUOVE FUNZIONALITA' IN AREA RISERVATA



Milano, 1° luglio 2022

A TUTTI GLI ISCRITTI

OGGETTO: NUOVE FUNZIONALITA' IN AREA RISERVATA

Dal 30 giugno, in ottemperanza alle istruzioni Covip del 22 dicembre 2020 in materia di trasparenza, sono a disposizione degli Iscritti nella propria Area Riservata nuove funzionalità per supportare le scelte previdenziali e semplificare il rapporto con il Fondo. Nel dettaglio:

RISCATTI

TRASFERIMENTO IN USCITA

R.I.T.A.

Come per le anticipazioni, è stato apportato un importante sviluppo anche per le altre prestazioni. È ora possibile per l'Iscritto, una volta maturati i requisiti previsti dalla normativa, **effettuare direttamente dall'Area Riservata le richieste relative a:**

- ✚ Riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione (già possibili le simulazioni);
- ✚ Riscatto per accesso al Fondo di solidarietà (già possibili le simulazioni);
- ✚ Riscatto per invalidità permanente >2/3 (già possibili le simulazioni);
- ✚ Prestazione per pensionamento (già possibili le simulazioni);
- ✚ R.I.T.A. (già possibili le simulazioni);
- ✚ Trasferimenti in uscita

Per ogni specifica richiesta seguire le **"Istruzioni per presentare la richiesta"** (caricamento dell'apposito modulo o solo degli allegati previsti nelle citate istruzioni e nel modulo stesso), **senza necessità di inviare il relativo cartaceo al Fondo.**

In particolare, la prestazione in R.I.T.A., e successivamente anche le altre causali, prevede l'inserimento della scelta direttamente in procedura:

Inserendo data di cessazione, la tipologia di requisito, la % da destinare alla R.I.T.A., cliccando su "RICHIEDI RITA", si passa alla videata successiva, per la scelta del comparto, l'IBAN ed i documenti da caricare in UPLOAD.



Per sapere a che punto è la propria richiesta di **riscatto, prestazione per pensionamento, trasferimento in uscita, anticipazione** si ricorda che è disposizione nella sezione **"Pratiche"**, la cosiddetta "linea del tempo" (v. [circolare n.3/2021](#))



La c.d. "linea del tempo" procede lungo i vari stadi e cambia simbolo, al compiersi delle diverse fasi: data protocollazione → data accettazione → data in cui viene dato corso al disinvestimento ⁽¹⁾ → n. giorni stimato entro cui potrà essere effettuato il pagamento dalla data di disinvestimento ⁽²⁾ → data di disposizione del pagamento → data chiusura pratica.



Sono escluse, al momento, dalla "linea del tempo" **le richieste di prestazione in R.I.T.A., le prestazioni in forma di rendita vitalizia, di trasferimento in entrata e le coperture accessorie.**

In presenza di anomalie (mancanza requisiti, documenti, etc), sono visibili **la notifica e la comunicazione già anticipata per mail e per posta.**



Si rammenta che, sia per le richieste di prestazione on line che per quelle cartacee, i tempi di erogazione statutariamente previsti **decorrono dalla data di chiusura dell'eventuale sollecito e non dalla data di inserimento in procedura.** In assenza di risoluzione del sollecito, la pratica viene rigettata ed occorrerà ripresentarla nuovamente con tutti gli allegati previsti.

* * *

"LA MIA PENSIONE"

Il motore di calcolo "La mia pensione complementare", che permette di ottenere l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento ed il valore della rendita corrispondente alla posizione individuale maturata, **è stato arricchito con ulteriori opzioni quali, a titolo esemplificativo, gli effetti della fruizione di anticipazioni o riscatti parziali.**



¹ È la data in cui viene dato corso all'elaborazione del disinvestimento propedeutico alla liquidazione.

N.B. In presenza anche solo parzialmente di comparti assicurativi rami I (non in quote), la data di disinvestimento comparirà solo dopo che la Compagnia avrà effettuato i relativi adempimenti verso il Fondo ed occorre quindi tenere conto del periodo di sospensione dell'attività liquidativa della Compagnia nel primo trimestre di ogni anno.

² Potrebbero verificarsi eventuali scostamenti - comunque entro i termini statutariamente previsti - ove risultassero necessari ulteriori controlli.

N.B. In presenza di prestazioni erogate parzialmente in rendita vitalizia, il numero dei giorni di stima indicato in procedura si prolungherà per effetto degli ulteriori adempimenti richiesti anche dalla Compagnia di Assicurazione.



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

Gli eventi previdenziali sono selezionabili, singolarmente, nel campo "Evento" del folder "DATI OPZIONALI":

Questionario e Documenti

DATI OPZIONALI

Età predefinita mobilizzata: 57

Totale importo di versamento: 8.00 €

Tipo lavoratori: DIPENDENTE PRIVATO

Prospettiva di crescita del reddito: Scari Medio Alta

Tipologia: VITALIDA

Plus agevolazione rendite: 50,00 % 60,00 %

Evento: Anticipo prima casa, Anticipo distribuzione, Anticipo tasse mediche, Anticipo dello studio, Crediti titoli stati fermati, Riscatto parziale, Switch invariata posizione, R.I.T.C.

Riepilogo risultati della simulazione

RISPARMIO FISCALE

Pensione di vecchiaia

Età pensionamento stimata: 67 anni

Rendita stimata da pensione complementare vitalizia: 13.791,71 €

Importo pensione obbligatoria stimata: 40.429,36 €

Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento: 61.085,50 €

Tasso di sostituzione: 88,27 %

Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendito VITALIDA: 22,61 %

Tasso sostituzione totale: 88,67 %

Stima rendita complementare lorda annua

Età	63	64	65	66	67
Rendita lorda vitalizia	9.981,64 €	10.818,66 €	11.726,18 €	12.713,84 €	13.791,71 €

Grafico e Tabella andamento previdenziale della simulazione

GRAFICO

TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE

Cap Riscatto stimato

Reddito annuo da Pensione Complementare

Reddito annuo da Pensione Fobbia

L'impatto dell'evento prescelto si ha all'inizio del primo anno di simulazione e sviluppa successivamente i suoi effetti fino al termine del periodo di simulazione.

* * *

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Quando

- sono trascorsi almeno 3 anni dall'iscrizione o dall'ultima compilazione;
- l'iscritto minorenne diventa maggiorenne;

compare l'invito in Area Riservata a compilare la sezione sulla congruità della scelta previdenziale del "Questionario di autovalutazione", utile supporto per valutare il mantenimento o la variazione del proprio profilo d'investimento.

CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)

Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)

Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)

Non so/Non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

2 anni (punteggio 1)

5 anni (punteggio 2)

7 anni (punteggio 3)

10 anni (punteggio 4)

20 anni (punteggio 5)

Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base del

CONFERMA

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

CONFERMA **ANNULLA**

QUESTIONARIO CONCLUSO

Concludi e invia **OK**

La compilazione, non obbligatoria, se completata con i punti 7-8-9 della sezione **CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE** consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Al termine dell'attività, tra i documenti dell'Iscritto, è resa disponibile la ricevuta di avvenuta compilazione.

* * *



NOVITA' FONDO

Oltre che nel sito internet www.fondopensioneintesaspaolo.it gli Iscritti troveranno pubblicate anche in Area Riservata le informazioni sulle novità più rilevanti riguardanti le vicende del Fondo (circolari, guide etc) e la normativa di riferimento.

* * *



Per accedere all'Area Riservata è sufficiente collegarsi al sito internet del Fondo Pensione - www.fondopensioneintesaspaolo.it - ed inserire negli appositi campi, il Codice di Iscrizione (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 il Codice Iscrizione 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.

* * *



Per eventuali chiarimenti è, come di consueto, possibile rivolgersi al service amministrativo, Previnet, al numero del call center 0422 1745996 - attivo da lunedì a venerdì dalle 09:00 alle 13:00 – raggiungibile anche utilizzando il "[Form-Mail](#)" cui si accede dal sito internet del Fondo - www.fondopensioneintesaspaolo.it - alla voce "CONTATTI".

Con i migliori saluti.

Il Presidente
(Claudio Angelo Graziano)