



FONDO PENSIONE
a CONTRIBUZIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO



Guida all'Area Riservata



Per accedere all'Area Riservata	Pag. 3
Home Page	Pag. 4
Anagrafica	Pag. 5
Comunicazioni	Pag. 6
Anticipi	Pag. 7
Riscatti	Pag. 8
R.I.T.A.	Pag. 9
Trasferimenti in uscita	Pag. 10
Pratiche	Pag. 11
Profilo investimento e Switch	Pag. 12
Gestione SDD	Pag. 13
Coperture Assicurative	Pag. 14
Soggetti designati	Pag. 15
Contributi non dedotti	Pag. 16
Premio Variabile di Risultato	Pag. 17
Questionario di autovalutazione	Pag. 18
Simulatore - calcola la mia pensione	Pag. 19
Documenti	Pag. 20
Novità	Pag. 21
Per informazioni	Pag. 22

Per accedere all'Area Riservata



1

Il box dell'Area Riservata è raggiungibile dal sito web del Fondo:

<https://www.fondopensioneintesasanpaolo.it>



il link è disponibile anche nella intranet aziendale del Gruppo ISP al percorso:
#People> Welfare, Wellbeing e Servizi HR> Fondo pensione a contribuzione ISP

Accedendo con questa modalità, **non sono necessarie le credenziali**



2

Inserire il proprio *numero iscrizione* e la *password*

[FAQ](#) > **A - Recupero Credenziali**

- [Come si ottengono le credenziali per l'accesso all'area riservata?](#)
- [Cosa si deve fare in caso di smarrimento del numero di iscrizione?](#)
- [Cosa si deve fare in caso di smarrimento della password dell'area riservata?](#)
- [Come posso recuperare il codice identificativo e la password in caso di indirizzo di posta elettronica variato o non registrato nell'area riservata?](#)

Per il recupero delle credenziali ed altro, segui le istruzioni nelle FAQ



1. Riepilogo posizione individuale

Esponde il **controvalore lordo residuo della posizione all'ultimo valore quota disponibile**. Nella tabella sottostante sono riepilogate le operazioni in entrata ed in uscita effettuate dalla data di iscrizione al Fondo ISP. La redditività è data dalla differenza tra il controvalore **lordo** residuo e le operazioni in entrata ed in uscita.

2. Riepilogo delle ultime operazioni

Sono espote le ultime operazioni **lorde**, in entrata ed in uscita effettuate con il Fondo ISP.

3. Elenco completo e dettaglio operazioni

E' possibile visualizzare l'elenco completo delle operazioni **lorde**, con possibilità di estrazione delle informazioni in dettaglio (valore quota, n. quote, tipo operazione). **n.b.** I trasferimenti da altri Fondi sono esposti per normativa in forma aggregata.

1

LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

30.367,21 €

TFR 33.229,26 €
Azienda 22.772,60 €
Aderente 7.852,75 €
Trasferimenti 0,00 €
Anticipi erogati -44.240,64 €
Riscatti 0,00 €
Rate RITA 0,00 €
Redditività Q 10.753,24 €

31/08/2022

Aderente

Azienda

TFR

Rendimento

Anticipi Erogati

4

PROFILO POSIZIONE

FUTURO SOSTENIBILE: 48,09 %
Numero Quote 1.386,067
Controvalore 14.603,60 €

5

PROFILO CONTRIBUTIVO

AZIONARIO 51,00%

6

SIMULATORI

- Riscatti e Prestazioni
- R.I.T.A.
- Anticipi

7

CALCOLA LA TUA PENSIONE

Motore di calcolo "La mia pensione complementare"

2

RIEPILOGO DELLE ULTIME OPERAZIONI

CLICCA QUI PER L'ELENCO COMPLETO

4. Profilo posizione
Esponde i comparti e le % in cui è allocata la posizione individuale

5. Profilo contributivo
Esponde i comparti e le % in cui confluiscono i contributi futuri

6. Simulatori
Accessi rapidi alle pagine dei riscatti, anticipi e R.I.T.A.

7. Calcola la tua pensione
E' possibile effettuare la proiezione futura della propria posizione individuale e relativa rendita vitalizia.

3 DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI

ESPORTA IL DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI

Filtro Tipo Operazione	Filtro Anno	Cod Fiscale Azienda	Importo Lordo Aderente	Importo Lordo Azienda	Importo Lordo Tfr	Importo Lordo Altro	Quota Associativa	Importo Netto
Contributo	26/08/2022	00799960158	72,74 €	165,78 €	251,23 €	0,00 €	0,00 €	489,75 €
		Comparto	Numero Quote		Valore Quota	Importo Valorizzato	Data Valore Quota	
		FUTURO SOSTENIBILE	22,776		10,536	239,97 €	31/08/2022	
		AZIONARIO	21,783		11,467	249,78 €	31/08/2022	



1. Dati personali

Sono i dati anagrafici comunicati dal datore di lavoro o da adesioni individuali (familiari fiscalmente a carico).

2. Cessioni del Quinto

E' indicata l'eventuale presenza di una cessione del quinto.

3. Recapiti (residenza)

I dati della residenza sono comunicati dal datore di lavoro o registrati dal Fondo e non sono modificabili in autonomia.

4. Recapiti (corrispondenza ed altro)

clickando su **MODIFICA I RECAPITI**, è possibile inserire/variare l'indirizzo di corrispondenza, il n° di telefono e l'indirizzo mail (non inserire indirizzi PEC).

1 DATI PERSONALI	5 DATI DI ISCRIZIONE AL FONDO
Cognome	Numero Iscrizione
Nome	Tipo Iscrizione
Codice Fiscale	Stato Iscrizione
Data e Luogo di Nascita	Stato Contribuzione
Azienda	Data Adesione
	Data Prima Iscrizione
	Trasferimento in entrata da
	Data Cessazione
	Copertura Accessoria Anno 2022
	Tipo Copertura
	Capitale Assicurato

2 Cessioni del Quinto
Non ci sono cessioni del quinto attive

3 RECAPITI
Residenza
Indirizzo
CAP e Località
Recapiti corrispondenza (se diversi da quelli di residenza)
Indirizzo
CAP e Località

4 MODIFICA I RECAPITI

6 COMUNICAZIONI ON-LINE
HAI ATTIVATO LA COMUNICAZIONE ONLINE
Le comunicazioni del Fondo sono rese disponibili in formato elettronico alla pagina "DOCUMENTI". Per richiederne l'invio a mezzo posta clicca il bottone sottostante.
RICHIEDI L'INVIO A MEZZO POSTA

5. Dati iscrizione al Fondo

Sono i dati riepilogativi della propria iscrizione al Fondo (n. iscrizione, tipo iscrizione, data adesione, presenza di trasferimenti, data cessazione, presenza di coperture accessorie).

6. Comunicazione on line

E' in evidenza l'attivazione o meno della comunicazione on line. Cliccando su «**richiedi l'invio a mezzo posta**», è possibile cambiare scelta nella pagina «Comunicazioni».

N.B. L'indirizzo di residenza per il personale in servizio è aggiornato mensilmente tramite flusso dal Datore di lavoro. Occorre pertanto verificare con la propria Azienda che il dato sia nei loro sistemi aggiornato (es. i dipendenti delle Società del Gruppo Intesa Sanpaolo, possono verificarlo in #People e chiedere eventuale variazione tramite le #People>Servizi amministrativi>Richieste amministrative).

Gli iscritti cessati o familiari a carico, per i quali il Fondo Pensione non riceve flussi anagrafici di aggiornamento, devono invece far richiesta di variazione della residenza o, se iscritti minorenni anche dei recapiti, scrivendo attraverso il [FORM MAIL](#), avendo cura di allegare il proprio documento d'identità in corso di validità.



**CONTROLLA
e MANTIENI
SEMPRE
AGGIORNATI
i tuoi recapiti**



In questa sezione è possibile abilitare o disabilitare:

➤ LA COMUNICAZIONE ON LINE

1

È ABILITATA LA COMUNICAZIONE ON LINE all'indirizzo e-mail



SI



NO

È COMODA, SICURA E CONVENIENTE. Con l'attivazione del canale on line, il Fondo può avvisarti velocemente quando sono disponibili i documenti e gli estratti conto in formato elettronico. In più, con un semplice gesto, contribuisce al rispetto dell'ambiente!

➤ l'iscrizione alla NEWSLETTER del Fondo

2

È ABILITATA L'ISCRIZIONE ALLA NEWSLETTER all'indirizzo e-mail



SI



NO

È IMPORTANTE, SEMPLICE ED EFFICACE. Con l'iscrizione alla Newsletter, sarai sempre aggiornato sulle novità e le più importanti scadenze del Fondo.

SALVA IMPOSTAZIONI



1. Con l'attivazione della comunicazione on line, il Fondo può avvisarti velocemente quando sono disponibili i documenti e gli estratti conto in formato elettronico. In più, con un semplice gesto, contribuisce al rispetto dell'ambiente!



2. Con l'iscrizione alla NEWSLETTER, sarai sempre aggiornato sulle novità e le più importanti scadenze del Fondo.



1. Riepilogo dati anticipazioni

E' indicata la presenza o meno dell'anzianità utile per chiedere l'anticipazione.

n.b l'importo lordo anticipabile per le diverse causali, non è sommabile. Una volta esaurito il plafond del 75%, gli altri importi non saranno più disponibili.

2. Inserire importo lordo che si vuole richiedere

3. Cliccare «calcola netto» per avere la STIMA del netto

4. E' possibile stampare e salvare la simulazione, senza impegni né per il Fondo né per il service

5. Cliccando su RICHIEDI ANTICIPO

Si apre la procedura di inserimento per la causale scelta. La procedura è semplice e guidata, ma ricordarsi di allegare i documenti previsti dal **Regolamento delle anticipazioni**.

SPESE MEDICHE		ACQUISTO PRIMA CASA	
Anni di iscrizione previsti da normativa	NESSUNA	Anni di iscrizione previsti da normativa	8 ANNI
Limite erogabile	75%	Limite erogabile	75%
Importo massimo anticipabile al lordo delle imposte	45.220,09 €	Importo massimo anticipabile al lordo delle imposte	45.220,09 €
Importo lordo richiesto (solo numeri interi)	0 € CALCOLA NETTO	Importo lordo richiesto (solo numeri interi)	0 € CALCOLA NETTO
Importo netto stimato	0,00 €	Importo netto stimato	0,00 €
Anticipazioni lorde già erogate	0,00 €	Anticipazioni lorde già erogate	0,00 €
RICHIEDI ANTICIPO STAMPA E SALVA SIMULAZIONE		RICHIEDI ANTICIPO STAMPA E SALVA SIMULAZIONE	

RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA		ULTERIORI ESIGENZE	
Anni di iscrizione previsti da normativa	8 ANNI	Anni di iscrizione previsti da normativa	8 ANNI
Limite erogabile	75%	Limite erogabile	30%
Importo massimo anticipabile al lordo delle imposte	45.220,09 €	Importo massimo anticipabile al lordo delle imposte	18.088,04 €
Importo lordo richiesto (solo numeri interi)	0 € CALCOLA NETTO	Importo lordo richiesto (solo numeri interi)	0 € CALCOLA NETTO
Importo netto stimato	0,00 €	Importo netto stimato	0,00 €
Anticipazioni lorde già erogate	0,00 €	Anticipazioni lorde già erogate	0,00 €
RICHIEDI ANTICIPO STAMPA E SALVA SIMULAZIONE		RICHIEDI ANTICIPO STAMPA E SALVA SIMULAZIONE	

In «PRATICHE» puoi monitorare lo stato della tua richiesta

In questa sezione è possibile effettuare una simulazione o inserire una richiesta di anticipazione.

Prima di procedere prendi visione dei seguenti link ai documenti :

➤ [Guida ai simulatori](#) e [Guida alla tassazione](#)

➤ [Regolamento anticipazioni](#)

Aderente Codice Fiscale

ANTICIPAZIONE PER

Acquisto prima casa

Hai raggiunto i requisiti necessari per richiedere l'anticipazione 16 anni

☒ Dichiaro di aver preso visione del documento sulle anticipazioni [leggi tutto](#)

ELENCO DOCUMENTI e DICHIARAZIONI DA STAMPARE, FIRMARE ED ALLEGARE [leggi e stampa](#)

Importo lordo anticipabile Min. 0,00 € Max. 11.715,25 €

Scegli una di queste opzioni:

☒ Hai scelto di richiedere il massimo anticipabile disponibile al momento del disinvestimento

Per la stima indicativa del netto anticipabile è possibile usare la funzionalità a cui si accede dalla schermata degli anticipi, vedi "guida al simulatore".

METODO DI PAGAMENTO

☒ Bonifico

Intermediario IBAN

1. Dati già presenti

Importo lordo maturato residuo, Tipo iscrizione e data prima iscrizione.

2. Data di cessazione

da inserire se non già disponibile. Non è possibile inserire una data futura.

● PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.

Importo maturato	60.293,45 €
Tipo iscrizione	Nuovo Iscritto
Data Prima Iscrizione	01/11/2005
Decorrenza pensione	gg/mm/aaaa

1

2

RICHIEDI PRESTAZIONE

● RISCATTO PER PERDITA DEI REQUISITI

In caso di cessazione del rapporto di lavoro prima della maturazione del diritto a pensionamento a seguito di Dimissioni - Licenziamento - Risoluzione Consensuale del rapporto di lavoro

Importo maturato	60.293,45 €
Tipo iscrizione	Nuovo Iscritto
Data Prima Iscrizione	01/11/2005
Sei disoccupato per	
Data evento	gg/mm/aaaa

RICHIEDI PRESTAZIONE

● PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.

Importo maturato	1.410.761,97 €
Tipo iscrizione	Nuovo Iscritto
Data Prima Iscrizione	01/11/2005
Decorrenza pensione	gg/mm/aaaa

3

4

RICHIEDI PRESTAZIONE

● RISCATTO PER ACCESSO AL FONDO DI SOLIDARIETÀ E ALTRO

In caso di cessazione del rapporto di lavoro prima della maturazione del diritto a pensionamento a seguito di accesso al Fondo di Solidarietà

Importo maturato	60.293,45 €
Tipo iscrizione	Nuovo Iscritto
Data Prima Iscrizione	01/11/2005
Situazione attuale	
Data evento	gg/mm/aaaa

RICHIEDI PRESTAZIONE

Estensioni ammesse
*.jpg | *.pdf -
Dimensione Massima per File 5MB -
Numero massimo di file: 5

In «PRATICHE»
puoi monitorare lo stato della tua richiesta

3. Stima della prestazione

Una volta inserita la data di cessazione, la maschera mostra le **diverse opzioni da selezionare** e le relative **stime del capitale netto o della rendita vitalizia**

4. Richiesta prestazione

Stampa la stima e clicca su richiedi la prestazione

Prima di procedere leggi attentamente le istruzioni e prepara i files dei documenti previsti

- 1. PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO (in capitale/in rendita) Istruzioni e documenti**
- 2. RISCATTO PER PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE (dimissioni/licenziamento, cause diverse) Istruzioni e documenti**
- 3. RISCATTO PER INVALIDITÀ PERMANENTE SUPERIORE AI 2/3 Istruzioni e documenti**
- 4. RISCATTO PER ACCESSO AL FONDO DI SOLIDARIETÀ Istruzioni e documenti**

+ [Guida alla tassazione](#)

 Attestazione requisiti Tipologia 2 - PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI

Ti chiediamo di inserire l'indirizzo mail valido ultimo disponibile, nella tua anagrafica dell'area riservata, che consentirà la corretta comunicazione delle informazioni relative alla prestazione richiesta

-

€ RICHIEDI R.I.T.A.

Scelta del comparto,
l'IBAN e documenti da
caricare in UPLOAD.

Vedi «Istruzioni per presentare la richiesta di attivazione della R.I.T.A.» e «Guida alla tassazione»



N.B. Il trasferimento non è tassato

1. Richiedi Trasferimento

cliccando su Richiedi trasferimento, si apre la possibilità di effettuare l'upload del modulo di richiesta e dei documenti previsti.

2. Cerca File

Carica in **up-load relativo modulo compilato, firmato e la documentazione prevista**

3. Invia Richiesta

Carica in **up-load relativo modulo compilato, firmato e la documentazione prevista**

TRASFERIMENTO IN USCITA

In questa sezione è possibile trasmettere la richiesta di trasferimento verso un altro Fondo Pensione.

Per completare la richiesta scansiona ed allega il modulo di trasferimento in uscita compilato e firmato in ogni sua parte e la documentazione a giustificazione richiesta. Puoi caricare un file unico oppure più file. La modulistica è disponibile nella apposita sezione del sito.

CARICA LA MODULISTICA

Estensioni ammesse *.jpg|.pdf - Dimensione Massima per File 5MB - Numero massimo di file: 5

1 RICHIEDI TRASFERIMENTO

2 Cerca file

Estensioni ammesse
*.jpg | *.pdf -
Dimensione
Massima per
File 5MB -
Numero
massimo di
file: 5

3 Invia Richiesta

In questa sezione è possibile effettuare una richiesta di *trasferimento in uscita*, allegando il relativo modulo disponibile sul sito internet del Fondo www.fondopensioneintesanpaolo.it alla voce > Moduli insieme alla documentazione prevista.
Prima di procedere prendi visione degli allegati al modulo di richiesta.

In
«PRATICHE»
puoi
monitorare
lo stato
della tua
richiesta



1. Elenco Pratiche

Cliccando sul «+» della pratica in corso, si apre la c.d. «linea del tempo».

2. La linea del tempo

La c.d. "linea del tempo" procede lungo i vari stadi e cambia simbolo, al compiersi delle diverse fasi.

ATTNZ: La data di disinvestimento, è la data in cui viene dato corso all'elaborazione propedeutica alla liquidazione. Non è la data di pagamento.

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.

ATTNZ.: Ove risultassero necessari ulteriori controlli, potrebbero verificarsi eventuali scostamenti rispetto al n. di giorni di stima indicato per il pagamento, comunque entro i termini statutariamente previsti.

N.B. In presenza di **prestazioni per pensionamento con obbligo di scelta della rendita vitalizia**, il numero dei giorni di stima indicato si prolungherà per effetto degli ulteriori adempimenti previsti e richiesti anche dalla Compagnia di Assicurazione.

ELENCO PRATICHE

PRATICHE

1



Anticipazione spese mediche -



2



Anticipazione spese mediche - 05/02/2022

Protocollo
05/02/2022

Accettazione
08/02/2022
Disinvestimento
28/02/2022

Pagamento
29/03/2022 (*)

Documentazione a
consuntivo mancante

(*) La data esposta è la data valuta; per l'effettiva disponibilità dei soldi nel conto corrente, potrebbe essere necessario attendere qualche giorno.

ELENCO SEGNALAZIONI
(Per la risoluzione consultare l'ELENCO NOTIFICHE)

LEGENDA SIMBOLI

08/02/2022 Documenti giustificativi assenti

3

CLICCA QUI PER INVIARE ONLINE LA DOCUMENTAZIONE A CONSUNTIVO MANCANTE PER CHIUDERE LA PRATICA

3. Caricamento documenti integrativi

È possibile risolvere le anomalie caricando i documenti integrativi richiesti o chiudere le pratiche in sospeso caricando i documenti a consuntivo (es. atto notarile o bonifici, nel caso di anticipazioni per spese sanitarie/ristrutturazione/acquisto prima casa)

In questa sezione è possibile seguire lo stato avanzamento della propria richiesta di **riscatto, prestazione per pensionamento, trasferimento in uscita, anticipazione, evoluzione rate R.I.T.A.**

Profilo investimento e Switch



HOME ANAGRAFICA COMUNICAZIONI DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI CONTRIBUTI NON DEDOTTI PREMIO DI RISULTATO **PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH** GESTIONE SDD ANTICIPI RISCATTI R.I.T.A.
TRASFERIMENTI IN USCITA PRATICHE NOVITÀ SIMULATORE

1. Allocazione posizione individuale maturata

2. Modifica profilo

Se sono trascorsi 12 mesi dall'adesione o dall'ultimo switch della posizione maturata o 3 mesi dalla variazione dei flussi contributivi, è possibile procedere allo switch selezionando «Modifica Profilo».

Vedi istruzioni nella «Guida allo switch» pubblicata anche nel sito internet del Fondo
www.fondopensioneintesaanpaolo.it alla voce Moduli>Switch

IL TUO INVESTIMENTO

POSIZIONE PREVIDENZIALE AL 31/08/2022	
30.367,21 €	
COMPARTO	FUTURO SOSTENIBILE
QUOTE	1.386,067
VALORE QUOTA	10,536
CONTROVALORE	14.603,60 €
1	
COMPARTO	AZIONARIO
QUOTE	1.374,693
VALORE QUOTA	11,467
CONTROVALORE	15.763,60 €

SWITCH PROFILO INVESTIMENTO

Requisiti soddisfatti, è possibile effettuare la Modifica Profilo Investimento

MODIFICA PROFILO

2

In questa sezione è possibile visualizzare il profilo di investimento della posizione maturata all'ultima valorizzazione mensile disponibile ed effettuare il c.d. «SWITCH», della posizione maturata (passato) e/o dei flussi contributivi datore, lavoratore e TFR (investimento futuro)

Leggi attentamente la «Guida allo switch»



ATTIVAZIONE MANDATO SDD

1. Leggere le istruzioni

Per poter attivare un mandato di addebito SDD (Sepa Debit Direct) è necessario prendere prima visione del [Vademecum](#) contenente le istruzioni e l'elenco dei documenti da preparare ed allegare.

2. Chiudere il file del «Vademecum» e cliccare sul tasto «Gestione SDD» nella procedura

3. Compilazione procedura

Una volta entrati nella maschera di compilazione, inserire i dati ed allegare i documenti richiesti.

4. Conferma attivazione

5. Stampa modulo

E' il modulo di ricevuta contenente il riepilogo della richiesta. Da conservare e non inviare al Fondo.

! IL MANDATO SDD DEVE ESSERE CARICATO NELL'AREA RISERVATA DEL BENEFICIARIO



REVOCA MANDATO SDD

Una volta attivato il mandato, è possibile effettuare la revoca, sempre dalla stessa procedura con un semplice click., ed un eventuale nuovo inserimento.

! NON OCCORRE INVIARE DOCUMENTAZIONE CARTACEA AL FONDO

In questa sezione è possibile attivare o revocare mandati SDD

Leggi attentamente la «[Circolare n.3/2023](#)»

Sezione disponibile solo durante il periodo di apertura della «finestra di adesione». Attnz non ha funzione di preventivo.

COMPILAZIONE
MODULI RICHIESTA

ARCHIVIO

DOCUMENTAZIONE
CONTRATTUALE

Modulistica sottoscritta

Documenti di informativa

La procedura all'interno dell'Area Riservata, è semplice e guidata.

Prima dell'adesione, leggi attentamente la **Convenzione**, i **Set Informativi** e la **Circolare** con le istruzioni annualmente pubblicata sul sito internet del Fondo, www.fondointesasasanpaolo.it alla voce Moduli>**Coperture Assicurative**

1 SCEGLI LA TIPOLOGIA DI COPERTURA:

Caso morte

Caso morte e invalidità permanente

2 SCEGLI CAPITALE DA ASSICURARE:

50.000,00 €
100.000,00 €
150.000,00 €
200.000,00 €
250.000,00 €
300.000,00 €
350.000,00 €
400.000,00 €
VARIABILE

3 DICHIARI DI ESSERE IN STATO DI BUONA SALUTE?

Se si sceglie "SI" occorre essere in grado di dichiarare di:

- non essere titolare di pensione d'invalidità;
- non avere in corso pratiche di riconoscimento dell'invalidità;
- di essere di sana e robusta costituzione e di essere esente da malattie in atto e di non aver sofferto negli ultimi sei mesi di gravi malattie o aver riportato lesioni.

☒ SI
 ☐ NO

Questionario anamnestico

4 DOCUMENTO D'IDENTITÀ

Tipo documento: CARTA D'IDENTITÀ

Numero:

Ente rilascio:

Data emissione: 'gg/mm/aaaa'

5 RIEPILOGO RICHIESTA

- TIPO COPERTURA: Caso morte e invalidità permanente
- CAPITALE DA ASSICURARE: 200.000,00 €
- NOTE:

6 VUOI SALVARE E STAMPARE I MODULI DI RICHIESTA?

SI

NO

In questa sezione – durante il periodo di apertura di questa sezione – è possibile aderire ad una copertura facoltativa per il rischio Premorienza o Premorienza ed Invalidità permanente per un capitale fisso o capitale variabile.

Nello stesso periodo è possibile effettuare anche variazioni e disdette delle coperture in essere.

Leggi attentamente
«**Opuscolo**» e «**FAQ**»



LA PROCEDURA PROPONE IN AUTOMATICO COME SOGGETTI BENEFICIARI GLI EREDI LEGITTIMI.

LA DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI PER LA COPERTURA ASSICURATIVA ACCESSORIA E' EFFICACE ESCLUSIVAMENTE IN PRESENZA DI COPERTURE ATTIVE. VERIFICARE I DATI RIPORTATI NELLA SEZIONE «ANAGRAFICA»

BENEFICIARI PER LA POSIZIONE MATURATA			1	2	3
Cognome	Nome	Percentuale			
EREDI LEGITTIMI ⓘ		100,00 %	DETTAGLIO	MODIFICA	ELIMINA

BENEFICIARI PER LA COPERTURA ACCESSORIA - DESIGNAZIONE EFFICACE ESCLUSIVAMENTE IN PRESENZA DI COPERTURE ACCESSORIE ATTIVE. VERIFICARE I DATI RIPORTATI NELLA SEZIONE «ANAGRAFICA»					
Cognome	Nome	Percentuale			
EREDI LEGITTIMI ⓘ		100,00 %	DETTAGLIO	MODIFICA	ELIMINA

AGGIUNGI BENEFICIARIO 4



1. Tasto «DETTAGLIO».

In presenza di beneficiari designati è importante controllare sempre la correttezza dei dati anagrafici ed indirizzo inseriti

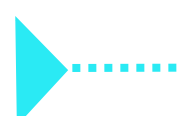
2. il tasto "MODIFICA" serve unicamente a

modificare i dati e/o % del beneficiario/i già designato/i. In assenza di esplicita designazione, ai sensi della normativa civilistica, i beneficiari della posizione previdenziale coincidono con gli eredi legittimi.

3. il tasto "ELIMINA" è da utilizzare per eliminare la scelta già effettuata e quindi procedere ad un nuovo inserimento (4. "AGGIUNGI BENEFICIARIO")



In questa sezione, è possibile indicare i soggetti beneficiari della posizione del Fondo e/o delle eventuali coperture accessorie Premorienza o Premorienza/Invalidità Permanente



Leggi attentamente la
«**Circolare n.5/2022**»

Contributi non dedotti



HOME ANAGRAFICA COMUNICAZIONI DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI **CONTRIBUTI NON DEDOTTI** PREMIO DI RISULTATO PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH GESTIONE SDD ANTICIPI RISCATTI R.I.T.A.
TRASFERIMENTI IN USCITA PRATICHE NOVITÀ SIMULATORE



1. Anno di riferimento

Inserire l'importo del «contributo non dedotto» nell'anno di riferimento.

Es. Euro 100, presente al rigo 413 della CU 2022 aziendale, è relativo all'anno 2021. L'importo va pertanto inserito nell'anno 2021.

2. Modifica contributo non dedotto

Posizionarsi sull'anno di riferimento e cliccare il tasto di modifica per effettuare l'inserimento.

3. Salva o Annulla

Inserire l'importo e salvare

CONTRIBUTI NON DEDOTTI

1 Inizio « 2018 2019 2020 2021 2022 » Fine

Anno: 2022

Importo contributo: 0 €

Entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento alla forma pensionistica complementare, ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'aderente comunica al predetto fondo pensione l'importo dei contributi versati che non è stato dedotto o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi.

2 **MODIFICA CONTRIBUTO NON DEDOTTO**

Per variare o eliminare importi già inseriti, occorre chiedere l'annullamento al Fondo attraverso il form mail e successivamente procedere ad un nuovo eventuale inserimento

3 **SALVA** **ANNULLA**

Per variare o eliminare importi già inseriti, occorre chiederne l'annullamento al Fondo attraverso il form mail e successivamente procedere ad un nuovo eventuale inserimento

NOTA BENE: L'informazione è resa al Fondo dal titolare della posizione che se ne assume la responsabilità, con la precisazione che l'ammontare complessivo delle somme non dedotte dall'Iscritto, nell'anno in questione, non è stato dedotto neanche dal soggetto cui questi sia eventualmente a carico.

In questa sezione, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento al Fondo ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'aderente comunica al Fondo l'importo dei contributi versati che non è stato dedotto o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi

NOTA BENE: L'informazione è resa al Fondo dal titolare della posizione che se ne assume la responsabilità, con la precisazione che l'ammontare complessivo delle somme non dedotte dall'Iscritto, nell'anno in questione, non è stato dedotto neanche dal soggetto cui questi sia eventualmente a carico.

Premio Variabile di Risultato



HOME ANAGRAFICA COMUNICAZIONI DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI CONTRIBUTI NON DEDOTTI **PREMIO DI RISULTATO** PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH GESTIONE SDD ANTICIPI RISCATTI R.I.T.A.
TRASFERIMENTI IN USCITA PRATICHE NOVITÀ SIMULATORE



PREMIO DI RISULTATO

Inizio < 2018 2019 2020 2021 **2022** > Fine

Anno
2022

Importo Premio
0 €

Nella box sono riportati, anno per anno, gli importi dei contributi versati al Fondo da parte del Datore di Lavoro in sostituzione del Premio Variabile di Risultato.

Le somme beneficiano dell'esenzione fiscale in sede di erogazione della prestazione, nei limiti di importo annuale stabilito dalla normativa di riferimento, senza necessità di alcuna comunicazione o conferma da parte degli interessati.

Per eventuali segnalazioni contattare il Fondo utilizzando il form mail.

Per segnalare
anomalie sui dati
registrati scrivi al
Fondo attraverso
il [FORM MAIL](#)



In questa sezione sono disponibili, in visualizzazione gli importi del PVR esenti da imposte, come comunicati dall'Azienda o dal Fondo Precedente

Questionario di autovalutazione



Sezione disponibile solo quando compare il warning «aggiornamento questionario»

Questa funzionalità è fruibile all'interno dell'area riservata al momento dell'accesso, qualora siano trascorsi 3 anni dall'iscrizione o dalla precedente compilazione del questionario ovvero in caso di iscritto minorenni che abbia compiuto la maggiore età, e verrà proposto il seguente pop up informativo

AGGIORNAMENTO QUESTIONARIO

Gentile Aderente,
al fine di verificare la congruità del suo attuale profilo di investimento, la preghiamo di compilare il **Questionario di Autovalutazione** presente nell'apposita sezione.

OK

HOME ANAGRAFICA DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI CONTRIBUTI NON DEDOTTI PREMIO DI RISULTATO PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH GESTIONE SDD ANTICIPI RISCATTI R.I.T.A.
TRASFERIMENTI IN USCITA PRATICHE NOVITÀ **QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE** SIMULATORE

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.

CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

7. Capacità di risparmio personale (prelevato o 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 risponde (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 accorstandomi anche a conseguimenti probabilmente contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'attesa di conseguimenti 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 dei

Concludi e invia

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

OK

Simulatore – calcola la mia pensione



HOME ANAGRAFICA COMUNICAZIONI DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI CONTRIBUTI NON DEDOTTI PREMIO DI RISULTATO PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH GESTIONE SDD ANTICIPI RISCATTI R.I.T.A.
TRASFERIMENTI IN USCITA PRATICHE NOVITÀ **SIMULATORE**

SIMULATORE

Il modulo "SIMULATORE" è volto a consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e ne costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, per le variabili dipendenti da determinazioni dell'aderente medesimo. Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata annua di rendita attesa sono rappresentati in termini reali (al netto dell'inflazione stimata del 2% annuo). Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti. La partecipazione alla forma pensionistica complementare consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Si rinvia per maggiori dettagli al Documento sul regime fiscale presente sul sito. **AVVERTENZA.** Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione, tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. I risultati espressi su base annua sono frutto di una proiezione con ipotesi di capitalizzazione dei contributi versati. Il documento è stato costruito considerando informazioni relative al singolo iscritto, informazioni proprie della forma pensionistica complementare e informazioni generali e istruttorie comuni a tutte le forme pensionistiche. Si tratta di un mero strumento di proiezione, fondato su ipotesi di calcolo che potranno variare nel tempo. I risultati ottenuti sono, quindi, da considerarsi come **PURAMENTE INDICATIVI E NON CERTIFICATIVI**, E NON IMPEGNANO COVIP. Le ipotesi alla base del motore di calcolo rispettano le indicazioni della COVIP contenute nel Documento sul regime fiscale. Il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la pensione lavoranti dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

ACCEDI AL SIMULATORE

Leggere i documenti contenenti i criteri utilizzati per la proiezione

Il simulatore "La mia pensione complementare", permette di ottenere l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento ed il valore della rendita corrispondente alla posizione individuale maturata, inserendo anche ulteriori opzioni quali, a titolo esemplificativo, gli effetti della fruizione di anticipazioni o riscatti parziali.

Accesso rapido dalla sezione «HOME»

CALCOLA LA TUA PENSIONE



Motore di calcolo "La mia pensione complementare"



 Informazioni utili nel corso della fase di accumulo

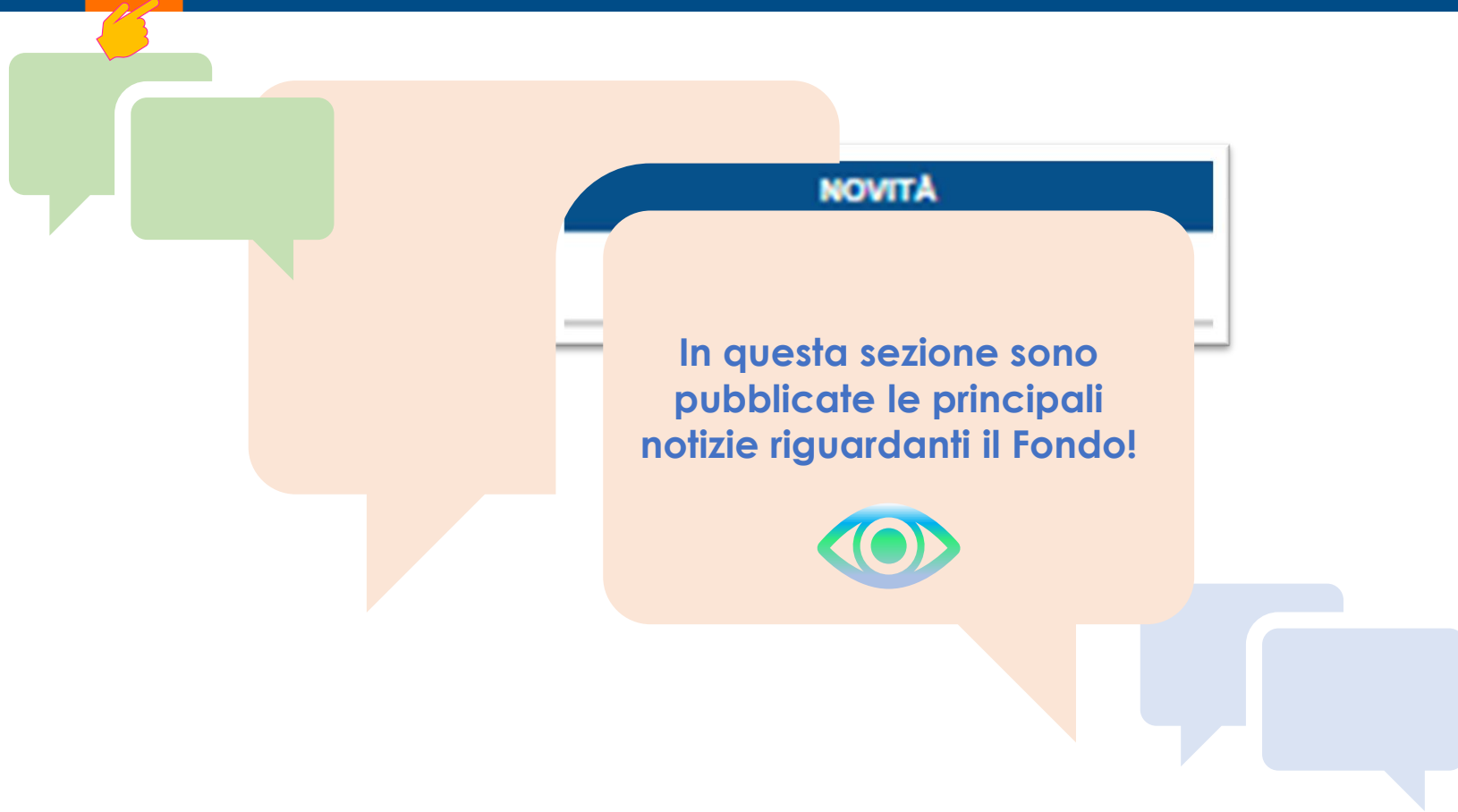
DOCUMENTAZIONE ISCRITTO

DOCUMENTI IN ENTRATA

DOCUMENTI IN USCITA

In questa sezione sono pubblicati i documenti in entrata ed in uscita riguardanti le operazioni effettuate con il Fondo unico da luglio 2016

- ✓ Prospetti fase di accumulo
- ✓ Certificati di erogazione
- ✓ Certificazioni uniche
- ✓ Dichiarazioni contributi volontari
- ✓ Ricevute richieste riscatto, prestazione, anticipazione, trasferimento in uscita, R.I.T.A., coperture accessorie, switch, designazione beneficiari, contributi non dedotti, compilazione questionario di autovalutazione



Per informazioni



Servizio Call Center Tel. 0422 - 1745996

Attivo da lunedì a venerdì
dalle 08:30 alle 13:00 e
dalle 14:00 alle 16:00



Servizio posta elettronica

Utilizza l'apposito **FORM**
MAIL disponibile sul sito del
Fondo alla sezione
«Contatti»



Servizio **FAQ**

(domande più frequenti)
disponibile sul sito internet del
Fondo
www.fondopensioneintesasnpaolo.it