

# Simulatori importo netto delle prestazioni

GUIDA PER L'ADERENTE

### Introduzione



### Come si calcola l'importo netto della prestazione?

Accedendo alla propria Area Riservata nel sito internet del Fondo, nella sezione «Anticipi» e «Riscatti» e «R.I.T.A.», è possibile effettuare le stime dell'importo netto percepibile ed inserire la richiesta, senza necessità di inviare moduli cartacei al Fondo.

Nella sez. «Anticipi», a seconda della causale di anticipazione, il sistema indica la cifra disponibile e, in base alla richiesta del lordo, calcola l'importo netto stimato.

Allo stesso modo nella sez. «Riscatti», a seconda dell'evento (perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo, pensionamento Vecchi o Nuovi Iscritti, accesso al Fondo di Solidarietà, Invalidità Permanente superiore ai 2/3) la procedura stima il netto. In particolare in caso di pensionamento, stima se al momento della simulazione, con il montante a disposizione ed il valore quota attuale, scatta o meno l'obbligo di rendita. In caso di obbligo di rendita, stima anche l'importo lordo della rendita vitalizia annuale.





# In «Riscatti», stampando la simulazione <u>è possibile visualizzare la propria posizione suddivisa per periodo fiscale:</u>

Dati Fiscali e Conteggi Effettuati	Fino al 31/12/2000	dal 01/01/01 al 31/12/06	dal 01/01/2007
Valore della posizione	31.800,74	45.267,24	182.230,52

Nella sez. R.I.T.A., è possibile inoltre calcolare la stima dell'importo lordo e netto della prima rata che si andrà a percepire in caso di R.I.T.A. (prestazione in forma rateizzata in caso di cessazione dall'attività lavorativa in prossimità della pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza; per maggiori dettagli vedi pag. 12).

Si sottolinea che si tratta di **simulazioni**: l'importo netto fornito dalla procedura è la rappresentazione attuale di quanto l'iscritto potrebbe ottenere esercitando l'opzione prescelta. Sono possibili eventuali scostamenti del risultato, anche nel corso dello stesso mese, in funzione dei rendimenti e del valore quota, di eventuali apporti aggiuntivi o dell'aliquota effettiva del TFR o dell'imposta sostitutiva sui rendimenti dei comparti assicurativi calcolata dalla Compagnia.

In caso di prestazione per pensionamento ad esempio, una piccola variazione della posizione potrebbe determinare l'obbligo di rendita. Si consiglia pertanto di effettuare la simulazione in prossimità della richiesta della prestazione. Va tenuto presente, inoltre, che il calcolo ha la sola finalità di orientare le scelte dell'iscritto poiché il conteggio fiscale si basa su una serie di ipotesi necessariamente volte a semplificare lo scenario reale. La simulazione non può essere effettuata nel caso vi sia già in corso una richiesta o un disinvestimento.

# Sez. Anticipi

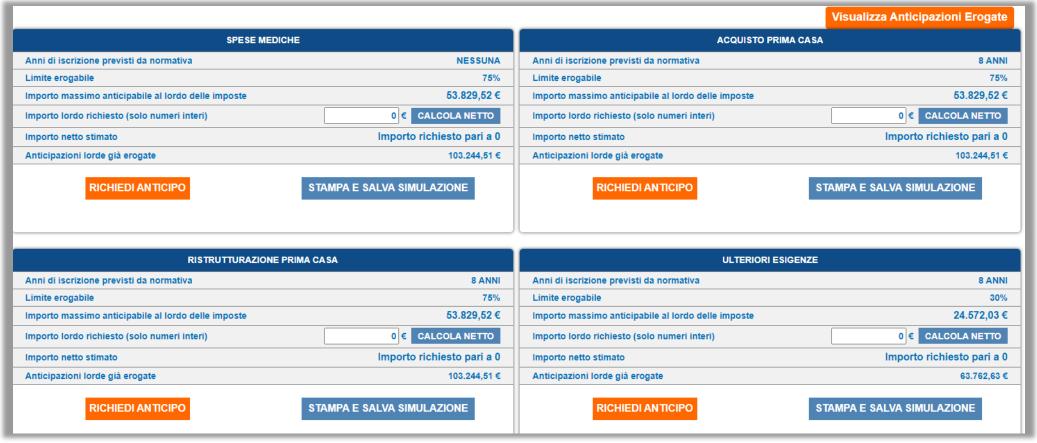


Selezionare dall'Area Riservata la voce «Anticipi»,

HOME ANAGRAFICA DOCUMENTI BENEFICIARI ANTICIPI PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH CONTRIBUTI NON DEDOTTI RISCATTI SIMULATORE R.I.T.A.



si visualizza una schermata di questo tipo:



Per ogni tipologia di anticipazione, la procedura evidenzia in automatico:





**Attenzione!** Gli importi indicati per le differenti tipologie non sono cumulabili.

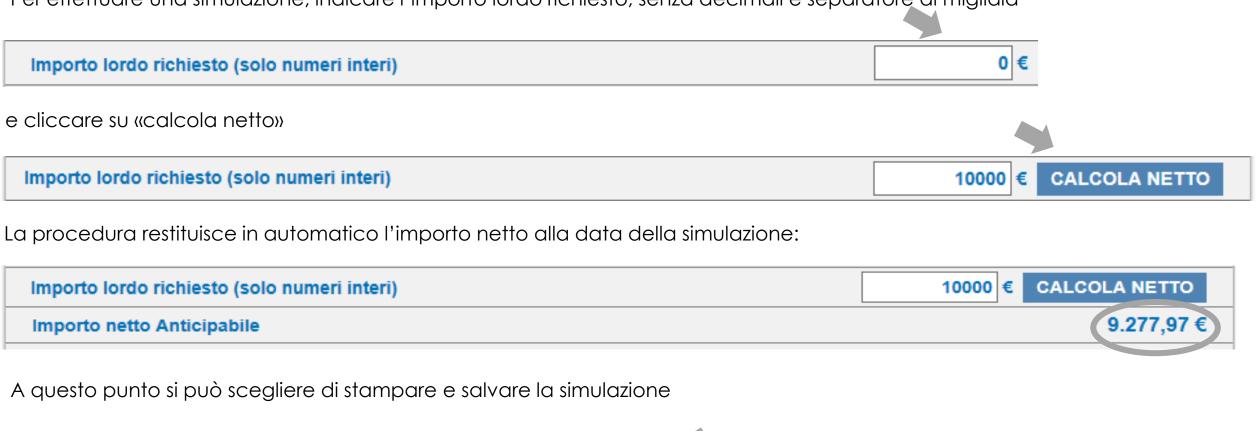
Es.: Se si richiede un anticipo per acquisto prima casa del 75%, si erode anche il plafond disponibile per le altre fattispecie.



# Sez. Anticipi: calcolo dell'importo netto anticipabile



Per effettuare una simulazione, indicare l'importo lordo richiesto, senza decimali e separatore di migliaia





Se interessati, è possibile procedere con la richiesta effettiva selezionando l'icona «RICHIEDI ANTICIPO».

### Sez. Riscatti



In questa sezione è possibile effettuare simulazioni dell'importo netto in forma di capitale e dell'eventuale rendita vitalizia immediata lorda annua oltreché inserire eventualmente la richiesta di prestazione per pensionamento/riscatto per perdita dei requisiti (es. dimissioni, cessioni di contratto verso l'esterno)/invalidità permanente superiore ai 2/3 o accesso al Fondo di Solidarietà.

Se interessati a conoscere la suddivisione per periodo fiscale (ante 2000 M1, dal 2001 al 2006 M2, post 2007 M3) della propria posizione, si consiglia di effettuare la stampa della simulazione del riscatto al 100% per perdita dei requisiti.

Dal menù dell'Area Riservata, selezionare «Riscatti»



**ANAGRAFICA** 

DOCUMENTI

BENEFICIARI

ANTICIPI

PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH

CONTRIBUTI NON DEDOTTI

RISCATTI

SIMULATORE

R.I.T.A.

Si visualizza la prima schermata contenente le istruzioni, da leggere prima di iniziare, relativi ai 4 box fruibili:

#### RISCATTI - PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

#### INTRODUZIONE

Benvenuto nel servizio di compilazione assistita delle richieste di erogazione.

La procedura permette di effettuare simulazioni e richiedere il riscatto per la motivazione spettante, senza necessità di inviare il cartaceo al fondo pensione.

Prima di iniziare la compilazione della richiesta on line ti invitiamo a:

- •verificare nella sezione "Anagrafica", che l'indirizzo mail (non pec) sia corretto e l'ultimo disponibile. L'indirizzo mail consentirà la comunicazione di eventuali solleciti ed informazioni;
- visionare l'informativa della privacy sul sito internet del Fondo <u>www.fondopensioneintesasanpaolo.it</u> alla voce Documenti><u>Informativa della Privacy</u>;
- •leggere attentamente le "istruzioni" e le avvertenze per la tipologia di riscatto spettante e prepara i files (estensioni ammesse: .pdf / .jpg (MAX 5 files) (MAX 5 files) della documentazione necessaria.

Ti ricordiamo che per predisporre il pagamento è necessario avere un conto corrente bancario intestato/cointestato a proprio nome (no carte prepagate). Nel caso di conto estero specificare BIC/SWIFT.

Nel caso in cui la documentazione presentata risulti irregolare o incompleta il Fondo ti invierà una richiesta di integrazione e potrai monitorare lo stato avanzamento della pratica e risolvere eventuali solleciti direttamente nella sez. "Pratiche". Qualora la pratica non venisse regolarizzata entro i tre mesi dalla richiesta di integrazione, si procederà all'annullamento della stessa.

- 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







### Sez. Riscatti: i 4 box



- 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

1

2

#### 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.

RISCATTO PER PERDITA DEI REQUISITI

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

Utilizzare la causale "dimissioni-risoluzione consensuale" per richiedere il riscatto del secondo 50% nel caso di "Riscatto per accesso al Fondo di Solidarietà".

DA COMPILARE SOLO SE NON SONO MATURATI I REQUISITI PENSIONISTICI

#### RISCATTO PER INVALIDITÀ PERMANENTE

Il riscatto totale per invalidità puo' essere richiesto in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3.

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

Nelle ipotesi di richiesta di riscatto del secondo 50% nel caso di "Riscatto per accesso al Fondo di Solidarietà" si vedano indicazioni nella sezione in alto a destra

DA COMPILARE SOLO SE NON SONO MATURATI I REQUISITI PENSIONISTICI

indicazioni nella sezione in alto a destra.

3

lavoro a meno di 1/3.

DA COMPILARE SOLO SE NON SONO MATURATI I REQUISITI PENSIONISTIC

4

Nelle ipotesi di richiesta di riscatto del secondo 50% nel caso di "Riscatto per accesso al Fondo di Solidarietà" si vedar

DA COMPILARE SOLO SE NON SONO MATURATI I REQUISITI PENSIONISTICI

Per far espandere il box desiderato (es. prestazione per pensionamento), cliccare sul pallino del box:

FZE	ESTAZIONE PER PENSIONAMENTO	● RISCATTO PER PERDITA DEI REQUISITI
II diritto alla prestazione pensionistica almeno 5 anni alle Forme Pensionis	isisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da mentari.	In caso di cessazione del rapporto di lavoro prima della mautrazione del diritto a pensionamento a seguito di Dimissio Licenziamento - Risoluzione Consensuale del rapporto di lavoro.  Utilizzare la causale "dimissioni-risoluzione consensuale" per richiedere il riscatto del secondo 50% nel caso di "Riscatto accesso al Fondo di Solidarietà".  DA COMPILARE SOLO SE NON SONO MATURATI I REQUISITI PENSIONISTICI
Importo maturato	546.760,26 €	
Tipo iscrizione	Vecchio Iscritto	
Data Prima Iscrizione	25/01/1988	
Decorrenza pensione	gg/mm/aaaa	
RISCA	ATTO PER INVALIDITÀ PERMANENTE	● RISCATTO PER ACCESSO AL FONDO DI SOLIDARIETÀ E ALTRO
Il riggetta totala par invalidità qual aggera righ	pianta in appa di invalidità normanante aba comparti la riduzione della capacità di	In caso di cessazione del rapporto di lavoro prima della maturazione del diritto a pensionamento a seguito di accesso al Fo



### Sez. Riscatti: i 4 box



La procedura riporta in automatico, per tutti e tre i tipi di riscatto:

Importo lordo maturato

Tipo iscrizione

E' necessario selezionare la causale di cessazione e la data in cui è avvenuto l'evento per il quale si accede al riscatto (dimissioni, licenziamento, invalidità permanete, accesso al fondo di solidarietà, ecc.), che non può essere successiva alla

data di simulazione

Importo netto stimato

Data evento

gg/mm/aaaa 

ATTENZIONE

Non è possibile inserire una data superiore a quella odierna

Mentre per il riscatto per invalidità permanente, è prevista solo l'opzione del 100% del capitale, per gli altri due tipi di riscatto, viene chiesto di selezionare o indicare la percentuale richiesta.

La procedura restituisce gli importi richiesti, differenziando tra lordo e netto.

Aliquota Tfr

(23% è l'aliquota minima, se nota, inserire l'aliquota effettiva)

Importo lordo liquidabile

159.819,04 €

136.841,18 €

L'importo netto è la rappresentazione attuale di quanto l'iscritto potrebbe ottenere esercitando l'opzione indicata. Il calcolo ha la sola finalità di orientare le scelte dell'iscritto e NON VINCOLA I ALCUN MODO LA FORMA PENSIONISTICA. Il conteggio fiscale si basa infatti su una serie di ipotesi necessariamente volte a semplificare lo scenario reale. I conteggi definitivi che considerano tutti gli elementi rilevanti sono esclusivamente quelli elaborati a seguito della formalizzazione della richiesta da parte dell'aderente. Anche in questo caso il sistema ricorda che si tratta soltanto di simulazioni e non di conteggi definitivi.

E' possibile modificare il dato, se si conosce

quello corretto.

STAMPA E SALVA SIMULAZIONE

Cliccando su stampa e salva simulazione, si apre il prospetto di simulazione con la propria posizione residua suddivisa per periodo fiscale (montante maturato ante 2000, dal 2001 al 2006 e post 2007), gli imponibili fiscali e le aliquote stimate.

		Fino al 31/12/2000		dal 01/01/01 al 31/12/06		l .	
Valore della posizione			0,00	0,00	39.233,10		
Quota esente (2000)/Pre	mi Produttività(2007)	0,00			0,00		
Abbattimento Base Impo	nibile (Riduzioni)	0,00					
Redditi Già Assoggettati	Imposta Sostitutiva			0,00	4.228,45		
Contributi Versati e Non	Dedotti			0,00	0,00		
Imponibile Ris. AE n. 102/2	012		0,00				
Imposta 12,5% RIs. AE r	1.102/2012	0,00					
Imponibile IRPEF Erogazio	ni Precedenti	0,00		3.134,03	37.246,46		
A. Ritenuta IRPEF Erogaz	ioni Precedenti		0,00	833,03	7.203,93		
Tassazione Applicata		TASSAZIONE SEPARATA		TASSAZIONE ORDINARIA	TASSAZIONE DEFINITIVA		
Imponibile IRPEF		0,00		0,00	35.004,65		
B. Imponibile Totale			0,00	3.044,17			
C. Aliquota ai fini della rite	enuta IRPEF		24,27	23,00	23,00		
Ritenuta IRPEF = (B * C	) - A		0,00	-132,87	8.051,07		
Addizionale Regionale a	II'IRPEF			0,00			
Addizionale Comunale a	ITIRPEF			0,00			
		Riepilogo (	dell'Erog	azione in Forma Capitale			
Valore della posizione prev	idenziale:					39.233,1	
Tot. Rit. IRPEF e Add.li	8.051,07	Bonus IRPEF		0,00 Ris. 102/2012	0,00	8.051,0	
Commissioni di uscita					0,0		
Garanzia di Rendimento					0,0		
1 4. M. a.						24 402 0	





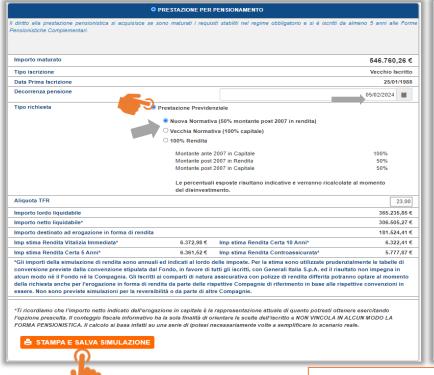
# Sez. Riscatti: box 1 – Prestazione per pensionamento

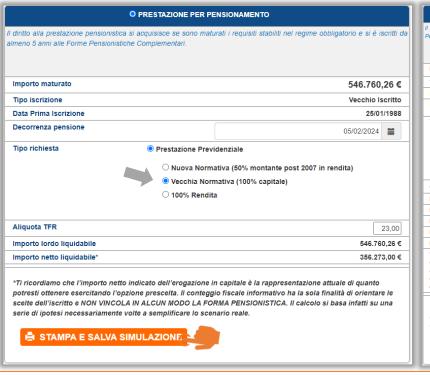


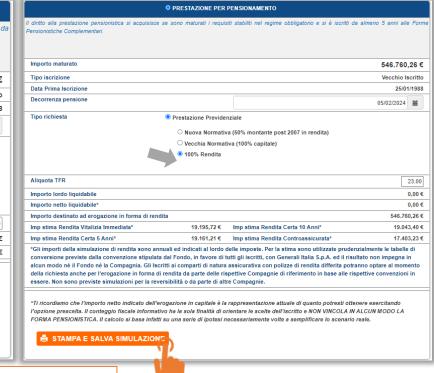
I passaggi da effettuare sono:

- a) Indicare la data di decorrenza della pensione. Tale data deve essere antecedente a quella in cui si effettua la simulazione.
- b) Selezione tipo richiesta «Prestazione per pensionamento» e compaiono le opzioni esercitabili al momento della simulazione, in base alla qualifica Nuovo o Vecchio Iscritto. In caso di rendita, compare anche la stima della rata lorda annua vitalizia (non reversibile).
- c) Modificare la % in «Aliquota TFR», se si è a conoscenza della percentuale corretta. In caso contrario è stimata quella minima prevista del 23%. In sede di liquidazione definitiva sarà quella comunicata dal Datore di lavoro.













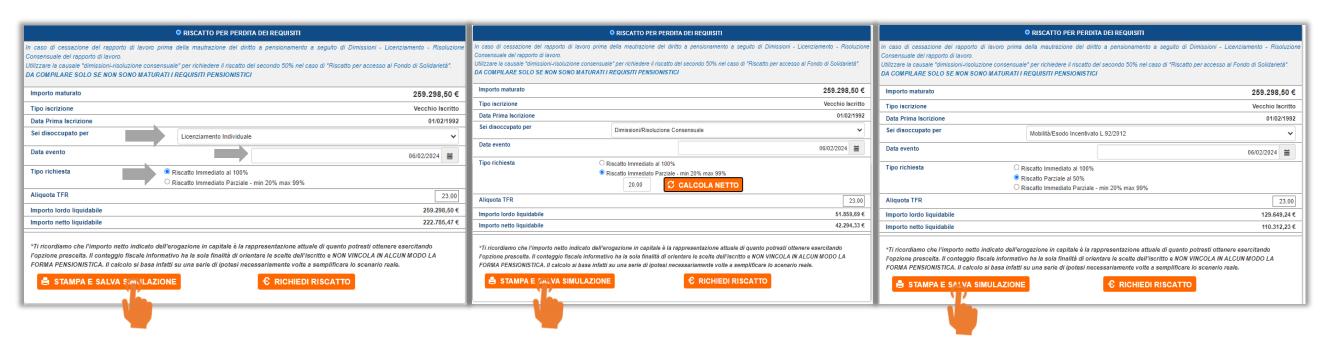
# Sez. Riscatti: box 2 – Riscatto per perdita dei requisiti



#### I passaggi da effettuare sono:

- a) Indicare la causale di cessazione tra quelle proposte: dimissioni, licenziamento, mobilità per esodo legge 1992
- b) Indicare data evento, che deve essere antecedente a quella in cui si effettua la simulazione.
- c) Modificare la % in «Aliquota TFR», se si è a conoscenza della percentuale corretta. In caso contrario è stimata quella minima prevista del 23%. In sede di liquidazione definitiva sarà quella comunicata dal Datore di lavoro.





d) In caso di dimissioni, licenziamento, cessione di contratto a Società non del Gruppo ISP, è possibile stimare il riscatto totale al 100%, oppure il riscatto parziale, in % (minimo 20%, reiterabile max 5 volte); In caso di accesso al Fondo Esuberi, se già chiesto il primo 50% per mobilità, simulare il riscatto per cause diverse.



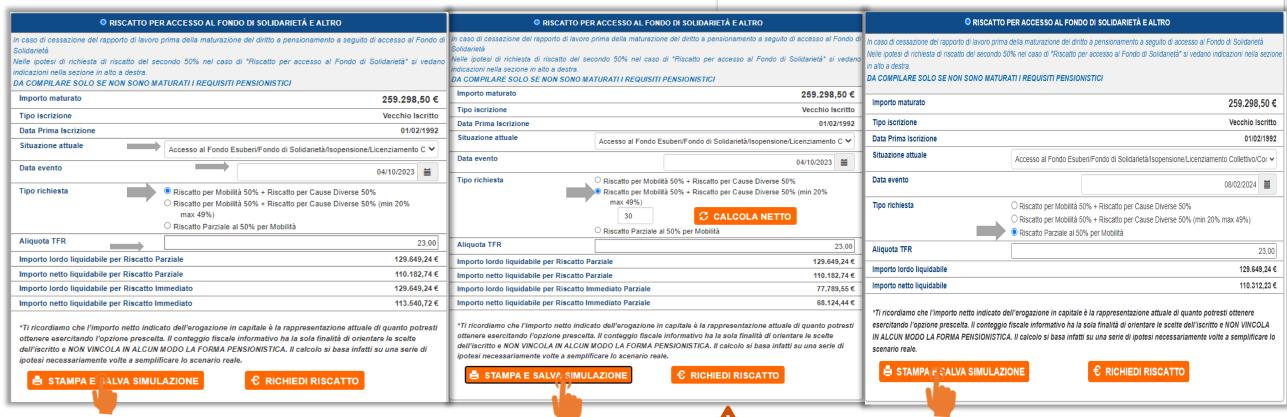


# Sez. Riscatti: box 3 – Riscatto per accesso al Fondo di Solidarietà

I passaggi da effettuare sono:

- a) Indicare la causale di cessazione: accesso al Fondo di Solidarietà
- b) Indicare data evento, che deve essere antecedente a quella in cui si effettua la simulazione.
- c) Modificare la % in «Aliquota TFR», se si è a conoscenza della percentuale corretta. In caso contrario è stimata quella minima prevista del 23%. In sede di liquidazione definitiva sarà quella comunicata dal Datore di lavoro.





d) E' possibile simulare

- il riscatto totale (50% mobilità+50% cause diverse): n.b. rilascia due prospetti perché liquidati in due momenti diversi e perché la fiscalità della «mobilità» (più favorevole) è diversa da quella per «cause diverse» (meno favorevole);

- il riscatto del primo 50% per mobilità+ una % per cause diverse;
- il solo riscatto del primo 50% per mobilità.

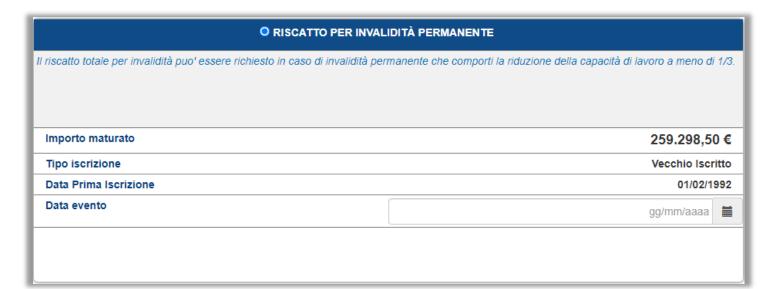


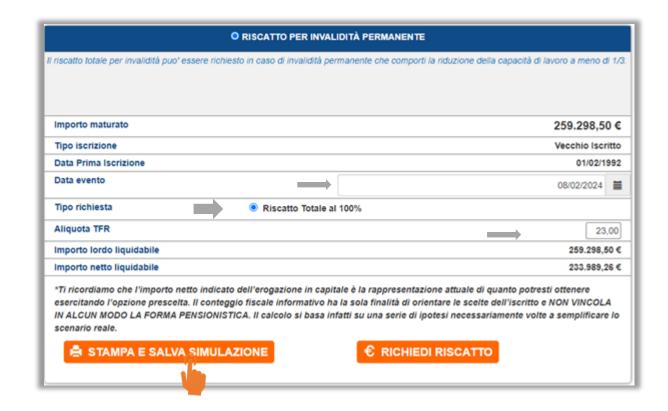
# Se. Riscatti: box 4 – Riscatto per Invalidità Permanente >2/3



I passaggi da effettuare sono:

- a) Indicare la data dell'evento, che deve essere antecedente a quella in cui si effettua la simulazione.
- b) Modificare la % in «Aliquota TFR», se si è a conoscenza della percentuale corretta. In caso contrario è stimata quella minima prevista del 23%. In sede di liquidazione definitiva sarà quella comunicata dal Datore di lavoro.
- c) E' possibile simulare solo il riscatto totale al 100%.







### R.I.T.A.





La R.I.T.A. (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata) è una nuova forma di prestazione che prevede la possibilità di ricevere anticipatamente il capitale maturato (tutto o in parte), che viene rimborsato in rate trimestrali a partire dall'accettazione della richiesta e fino al raggiungimento dell'età per la pensione di vecchiaia.

Per effettuare una simulazione, è necessario accedere alla sezione «R.I.T.A.».



ANAGRAFICA SIMULATORE DOCUMENTI BENEFICIARI ANTICIPI PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH CONTRIBUTI NON DEDOTTI RISCATTI R.I.T.A. Comparirà la seguente videata: La procedura compila in automatico questi campi

### RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA





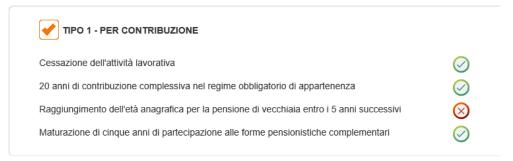
R.I.T.A.





Il sistema controlla l'effettiva presenza dei requisiti necessari. In mancanza di tali condizioni segnala la anomalia rilevata.

#### L'iscritto non ha ancora i requisiti per richiedere la R.I.T.A.: Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi



In presenza dei requisiti, la procedura restituisce la seguente schermata:

#### RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA

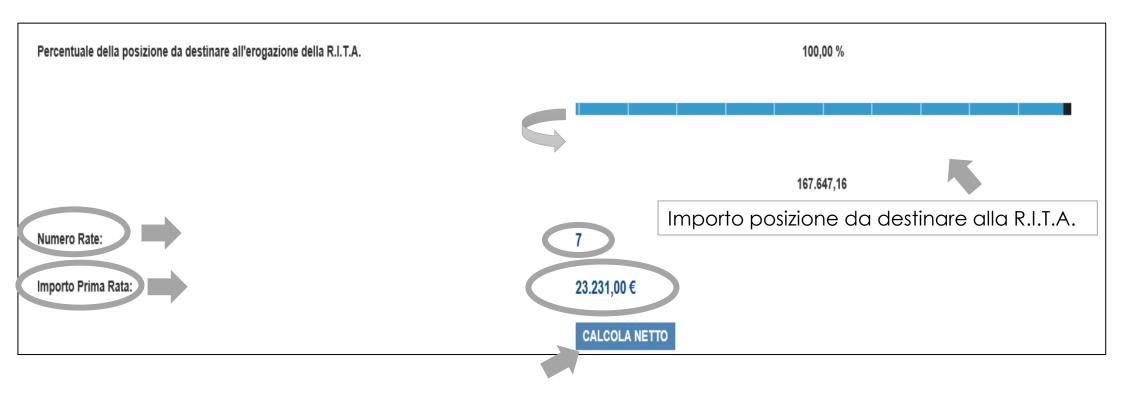
	CALCO	LO R.I.T.A.		
Importo maturato		167.647,16 €		
Eta Anagrafica		65 anni - 6 mesi		
Data Cessazione		01/06/2018		
TIPO 1 - PER CONTRIBUZIONE		TIPO 2 - PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI		Il sistema evidenzia che il
Cessazione dell'attività lavorativa	$\bigcirc$	Cessazione dell'attività lavorativa	0	frazionamento delle rate
20 anni di contribuzione complessiva nel regime obbligatorio di appartenenza	$\bigcirc$	Inoccupazione successiva alla cessazione maggiore di 24 mesi	0	sarà trimestrale.
Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi	$\bigcirc$	Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi	0	
Maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari	$\bigcirc$	Maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari		
Frequenza di erogazione della rendita integrativa tempranea anticipata		Frazionamento Trimestrale		
Percentuale della posizione da destinare all'erogazione della R.I.T.A.		0,00 %		
		0,00		Scorrendo sul cursore, occorre indicare la
Numero Rate:				percentuale da destinare in
Importo Prima Rata:				R.I.T.A.



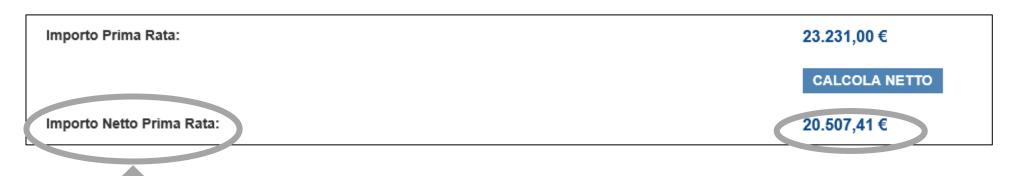




Appaiono in automatico i seguenti dati:



Selezionando il tasto «Calcola netto», la procedura restituisce il dato richiesto:



La simulazione è riferita soltanto alla prima rata perché, essendo la R.I.T.A. un pagamento ricorrente, non è possibile calcolare l'importo lordo e netto delle rate successive il cui ammontare dipende dal valore futuro della posizione.

Per approfondimenti relativi alla R.I.T.A., si consiglia di prendere visione della mini-guida pubblicata sul sito del Fondo nella sezione «Moduli», alla voce «R.I.T.A.».



## Contatti



Per eventuali richieste di chiarimento relative alle nuove funzionalità dell'Area Riservata, è disponibile, come di consueto, il servizio di Call Center:



tel. 0422 – 1745996 (attivo da lunedì a venerdì dalle 08:30 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 16:00);



mail: utilizzare l'apposito FORM MAIL disponibile sul sito del Fondo alla sezione «Contatti».