



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

Cambiare profilo d'investimento (switch)

GUIDA PER L'ADERENTE



Tre concetti da tenere presente prima di cominciare...

1 Quando è possibile cambiare comparto d'investimento e gli investimenti futuri?



I comparti della posizione maturata possono essere modificati:

- dopo 12 mesi dall'iscrizione;
- dopo 12 mesi dalla precedente operazione di switch.

I flussi contributivi futuri possono essere modificati:

- con un intervallo minimo di tre mesi, indipendentemente dalla variazione della posizione maturata.



2 Quanti comparti è possibile scegliere?

La posizione può essere allocata al massimo su 5 comparti.

3 Quale parte dell'investimento rientra nello switch?

Lo switch può riguardare la sola posizione maturata (passato), i soli flussi contributivi futuri (futuro) o entrambe le fattispecie (passato e futuro).

N.B. Leggere attentamente la Nota Informativa, con particolare attenzione alle schede dei comparti, prima di effettuare la scelta.



Come si fa ad effettuare lo switch?

E' possibile modificare la propria allocazione accedendo alla sezione "Profilo investimento e switch" nell'Area Riservata del sito internet del Fondo (ad eccezione dei casi segnalati in procedura e per la NO LOAD per i quali va utilizzata modulistica cartacea specifica, vedi pag. 17 e 18). Questa guida ha lo scopo di agevolare gli iscritti nel compimento dei vari passaggi necessari a concludere l'operazione di switch.



Switch – Accesso all'Area Riservata



1. Accedere alla propria Area Riservata collegandosi dal sito internet del Fondo



<https://www.fondopensioneintesasanpaolo.it/>



AREA RISERVATA

oppure dall'Intranet aziendale seguendo il percorso

> Home > PERSONA > Welfare > Previdenza Complementare > Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo



Area Riservata
Iscritti

In Home page è immediatamente verificabile il profilo di investimento attuale

LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

23.205,62 €

TFR: 25.998,08 €
Azienda: 18.154,24 €
Aderente: 9.741,12 €
Trasferimenti: 0,00 €
Anticipi erogati: -36.843,71 €
Riscatti: 0,00 €
Rate Rita: 0,00 €
Redditività Q: 8.954,89 €

28/02/2020

Anticipi Erogati, Aderente, Azienda, Rendimento, TFR

PROFILO POSIZIONE

AZIONARIO: 52%
Numero Quote: 1.750,04
Controllore: 12.063,15 €

PROFILO CONTRIBUTIVO

AZIONARIO: 51,00%

Calcola la tua pensione

Motore di calcolo "La mia pensione complementare"

RIEPILOGO DELLE ULTIME OPERAZIONI

Tipo Operazione	Data Operazione	Data Competenza	Importo Aderente	Importo Azienda	Importo Tfr	Altro	Quota Associativa	Importo Netto
Switch ingresso	29/02/2020	29/02/2020	0,00 €	0,00 €	0,00 €	10.957,29 €	0,00 €	10.957,29 €
Switch uscita	29/02/2020	29/02/2020	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-10.957,29 €	0,00 €	-10.957,29 €
Contributo	27/02/2020	29/02/2020	57,31 €	123,44 €	197,15 €	0,00 €	0,00 €	377,91 €
Contributo	27/01/2020	31/01/2020	57,31 €	123,44 €	197,15 €	0,00 €	0,00 €	377,90 €
Contributo	20/12/2019	31/12/2019	114,82 €	246,89 €	394,32 €	0,00 €	0,00 €	756,84 €
Contributo	27/11/2019	30/11/2019	51,58 €	111,10 €	177,74 €	0,00 €	0,00 €	340,42 €
Anticipazione	31/10/2019	25/10/2019	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-1.063,88 €	0,00 €	-1.063,88 €

PROFILO
POSIZIONE
MATURATA

PROFILO
CONTRIBUTI
FUTURI

CLICCA QUI PER L'ELENCO COMPLETO



2. Selezionare il menù «Profilo investimento e Switch»



Si visualizza la presente schermata:

The screenshot displays the 'PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH' menu. On the left, under 'INVESTIMENTO', there are two sections: 'POSIZIONE PREVIDENZIALE AL 31/12/2019' and 'ASSICURATIVO GARANTITO'. The first section shows a total value of 500.472,16 € and includes details for the 'AZIONARIO' compartment. The second section shows a total value of 221.947,83 € and includes details for the 'ASSICURATIVO GARANTITO' compartment. On the right, the 'SWITCH PROFILO INVESTIMENTO' section states that requirements are met for a profile change and features a 'MODIFICA PROFILO' button. A thought bubble explains that a 12-month waiting period is required after the last switch or a change in contribution flows.

POSIZIONE PREVIDENZIALE AL 31/12/2019	
500.472,16 €	
COMPARTO	AZIONARIO
QUOTE	25.187,586
VALORE QUOTA	11,058
CONTROVALORE	278.524,33 €
COMPARTO	ASSICURATIVO GARANTITO
QUOTE	221.947,832
VALORE QUOTA	1,000
CONTROVALORE	221.947,83 €

SWITCH PROFILO INVESTIMENTO

Requisiti soddisfatti, è possibile effettuare la Modifica Profilo Investimento

MODIFICA PROFILO

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



3. Dopo aver cliccato su «Modifica Profilo», compare la seguente importante avvertenza:

ATTENZIONE

1 Da tenere presente in caso di richiesta di altri disinvestimenti come anticipazioni e riscatti. Di norma, salvo per le eventuali richieste cartacee ed in presenza di pagamenti ricorrenti come la R.I.T.A., viene prima gestito lo switch e poi effettuata la liquidazione richiesta.

2 I valori dei comparti, espressi in percentuale, sono arrotondati. Rappresentano la situazione attuale che però potrebbe variare al momento dell'effettivo disinvestimento. Eventuali scostamenti sono quindi da imputare alla variazione nel tempo del valore quota.

1 Nell'ipotesi in cui l'iscritto richieda, con riferimento alla medesima valorizzazione (valore quota), un'operazione di switch e un disinvestimento (anticipazione, riscatto, ecc.) il Fondo gestirà prioritariamente la richiesta di switch rimandando alla valorizzazione successiva il disinvestimento.

2 Si precisa che le percentuali effettive di riparto della posizione potranno subire lievi scostamenti rispetto a quelle prenotate, in ragione delle variazioni tra i valori quota con i quali è regolato lo switch e i valori quota utilizzati per rappresentare la posizione al momento della prenotazione.

OK

Dopo aver letto l'avvertenza:
Selezionare OK

Switch – Avviso in presenza di comparti assicurativi ramo I, III e V



3 a. In presenza di comparti assicurativi ramo I, III e V, appare anche questo secondo avvertimento:



ATTENZIONE

N.B. IN CASO DI RIDUZIONE DELLA % DI INVESTIMENTO DEI COMPARTI "NON IN QUOTE" (GESTITI IN POLIZZE DI RAMO I, III e V), IL PERFEZIONAMENTO DELL'OPERAZIONE DI SWITCH DELLA POSIZIONE AVVERRÀ CON LA PRIMA ELABORAZIONE QUOTA UTILE, IN RELAZIONE ALLE TEMPSTICHE DI ACCREDITO DELLA LIQUIDITA' DA PARTE DELLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE.

OK ← ○ ○ ○



Da tenere presente se all'interno della propria posizione sono presenti comparti assicurativi



Dopo aver letto l'avvertenza:
Selezionare



4. Leggere attentamente l'informativa prima di operare lo switch



In base alla normativa del Fondo è possibile variare i comparti d'investimento della posizione maturata decorso un periodo di permanenza minima di un anno (tale vincolo non opera per gli iscritti in forma tacita) dal momento dell'adesione. Il predetto periodo di un anno decorre altresì dall'ultima richiesta di variazione della posizione maturata. I comparti dei flussi futuri invece possono essere modificati, con un intervallo minimo di tre mesi, indipendentemente dalla variazione della posizione maturata.

Gli switch delle posizioni interamente “gestite in quote” (comparti finanziari) sono elaborati con valore quota del mese di richiesta purché la disposizione web sia effettuata entro il giorno 20 del mese; in caso contrario l'elaborazione verrà effettuata con il valore quota del mese successivo. Per eventuali switch no web vedi pag. 16.

Gli switch delle posizioni con riduzione degli investimenti in comparti gestiti in polizze di ramo I, III e V (comparti assicurativi gestiti “non in quote”) saranno perfezionati con la prima elaborazione quota utile in relazione alle tempistiche di accredito della liquidità da parte delle compagnie di assicurazione ed alla sospensiva prevista per il periodo da dicembre a febbraio, dalle stesse compagnie di assicurazione, per motivi tecnici di consolidamento delle riserve matematiche.



Devono trascorrere 12 mesi tra uno switch della posizione maturata e l'altro



Tempistiche switch posizioni interamente gestite in quote (c.d. «finanziarie»)



Tempistiche switch posizioni anche solo in parte non gestite in quote (c.d. «assicurative»)



..e continuare a leggere attentamente l'informativa prima di operare lo switch



Si segnala altresì che la riduzione degli investimenti in comparti gestiti in polizze di ramo I, III e V **comporta la perdita delle basi demografiche e dei tassi garantiti tempo per tempo acquisiti.**

La posizione può essere allocata **al massimo su 5 comparti**, tra posizione maturata e flussi futuri.

Lo switch della posizione si effettua per singolo comparto e viene movimentato solo quello selezionato, lasciando gli altri non selezionati invariati.

Si segnala che nel caso in cui nello stesso mese vengano effettuate sia una richiesta di anticipazione/uscita definitiva che una richiesta di switch, **si dà la precedenza all'operazione di switch facendo slittare l'elaborazione della richiesta di anticipazione/uscita al valore quota successivo.**

In caso di uscita da un comparto assicurativo ramo I, III o V



Massimo 5 comparti



L'operazione di switch fa slittare eventuali altre operazioni

 **Peso comparti**



Si precisa che le percentuali sono arrotondate e quelle effettive di riparto della posizione potranno subire lievi scostamenti rispetto a quelle prenotate, in ragione delle variazioni tra i valori quota con i quali è regolato lo switch e i valori quota utilizzati per rappresentare la posizione al momento della prenotazione.



5. Seleziona una delle tre opzioni proposte:

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

MODIFICA IL TUO COMPARTO DI INVESTIMENTO
Selezionare una fra le seguenti opzioni:

VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO) VARIAZIONE DELLA SOLA POSIZIONE MATURATA VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI

PASSATO E FUTURO SOLO PASSATO SOLO FUTURO

Adatto a chi è interessato a fare lo switch sia dei comparti detenuti nella posizione già accumulata, sia dei flussi contributivi futuri (Datore+Lavoratore+TFR)

Adatto a chi è interessato a fare lo switch solo dei comparti presenti nella posizione già accumulata.

Adatto a chi è interessato a fare lo switch solo dei flussi contributivi futuri (Datore+Lavoratore+TFR).

Switch – COME si carica la variazione nelle maschere



Di seguito le istruzioni su come operare lo switch della posizione maturata per singolo comparto:

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA		
PORTAFOGLIO ATTUALE		
FUTURO SOSTENIBILE	48,38%	14.285,21 €
AZIONARIO	51,62%	15.244,08 €

VARIAZIONE		
SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH		
<input type="text"/>		
FUTURO SOSTENIBILE		
AZIONARIO		

IN QUESTA PARTE SI HA LA POSSIBILITA' DI VEDERE L'ALLOCAZIONE DELLA POSIZIONE MATURATA (PORTAFOGLIO) ANTE SWITCH

ATTNZ ALLE REGOLE DI PAG. 7-8

QUI SI SELEZIONA IL COMPARTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH

SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH		
<input type="text" value="FUTURO SOSTENIBILE"/>		
SELEZIONARE IL/I NUOVO/I PRODOTTO/I		
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	▼ 0 ▲	
OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE	▼ 0 ▲	
AZIONARIO	▼ 0 ▲	
FINANZIARIO CONSERVATIVO	▼ 0 ▲	
BILANCIATO	▼ 50 ▲	
FUTURO SOSTENIBILE	▼ 50 ▲	

PERCENTUALE TOTALE: 100%

IL COMPARTO SELEZIONATO PUO' ESSERE SOLO RIDOTTO E MOVIMENTATO SU ALTRO/I COMPARTO/I.

QUI SI CARICA IL/I COMPARTI DI INVESTIMENTO A CUI DESTINARE QUANTO DETENUTO SUL COMPARTO SELEZIONATO, USANDO LE FRECCHE O INSERENDO DIRETTAMENTE LA % DEL/I COMPARTO/I, NUOVO/I DA CONFERMARE.

NB 1: SE SELEZIONO FUTURO SOSTENIBILE, E CARICO 100% FUTURO SOSTENIBILE, NON AUMENTO LA % IN QUESTO COMPARTO, PERCHE' DI FATTO NON EFFETTUO ALCUNA MOVIMENTAZIONE.

PER AUMENTARE LA % DEL COMPARTO SELEZIONATO, OCCORRE SELEZIONARE E MOVIMENTARNE UN ALTRO PRESENTE IN POSIZIONE.

LA BARRA DIVENTA VERDE QUANDO SI RAGGIUNGE IL TOTALE DEL 100%

I comparti scelti tra futuro e passato non possono essere superiori a 5. Verificare nella sezione "Investimento" i comparti di investimento attualmente attivi

Switch – COME si carica la variazione nelle maschere



Di seguito le istruzioni su come operare lo switch dei flussi contributivi futuri :

VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI	
PROFILO ATTUALE	
AZIONARIO	51%
FUTURO SOSTENIBILE	49%
VARIAZIONE	
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	▼ 0 ▲
OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE	▼ 0 ▲
AZIONARIO	▼ 0 ▲
FINANZIARIO CONSERVATIVO	▼ 0 ▲
BILANCIATO	▼ 0 ▲
FUTURO SOSTENIBILE	▼ 0 ▲
PERCENTUALE TOTALE: 0%	



IN QUESTA PARTE SI HA L'ALLOCAZIONE DEI CONTRIBUTI FUTURI (DAT+LAV+TFR) ANTE SWITCH.



QUI SI SELEZIONA IL/I COMPARTO/I IN CUI SI DESIDERA FAR ENTRARE I CONTRIBUTI FUTURI.



**ATTNZ ALLE REGOLE
DI PAG. 7-8**

VARIAZIONE	
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	▼ 0 ▲
OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE	▼ 0 ▲
AZIONARIO	▼ 0 ▲
FINANZIARIO CONSERVATIVO	▼ 50 ▲
BILANCIATO	▼ 0 ▲
FUTURO SOSTENIBILE	▼ 50 ▲
PERCENTUALE TOTALE: 100%	



SI CARICA IL NUOVO PROFILO DI INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI FUTURI POST SWITCH, USANDO LE FRECCHE PER INSERIRE LA % OPPURE DIRETTAMENTE IL NUMERO INTERO DEL/I COMPARTO/I, NUOVO/I O DA CONFERMARE.

IN QUESTO ESEMPIO SI SCEGLIE DI DESTINARE I PROSSIMI CONTRIBUTI AL 50% SUL COMPARTO FINANZIARIO CONSERVATIVO E AL 50% SUL FUTURO SOSTENIBILE



LA BARRA DIVENTA VERDE QUANDO SI RAGGIUNGE IL TOTALE DEL 100%



I comparti scelti tra futuro e passato non possono essere superiori a 5. Verificare nella sezione "Investimento" i comparti di investimento attualmente attivi

Switch – Conferma/Annulla modifica profilo



Una volta effettuata la scelta dei nuovi comparti, confermo e verifico in ricevuta quanto richiesto:

INFORMATIVA E CONFERMA MODIFICA COMPARTO

In base alla normativa del Fondo è possibile variare i comparti d'investimento della posizione maturata ("passato") decorso un periodo di permanenza minima di un anno dal momento dell'adesione (tale vincolo non opera per gli iscritti in forma tacita) o dalla precedente variazione. La variazione del profilo di investimento dei contributi ("futuro"), può essere effettuata contestualmente o in momenti diversi rispetto alla variazione della posizione maturata ("passato"), comunque con un intervallo minimo di tre mesi tra una modifica dei flussi futuri e l'altra. Gli switch delle posizioni interamente "gestite in quote" (comparti finanziari) sono elaborati con valore quota del mese di richiesta purchè la disposizione web sia effettuata entro il giorno 20 del mese; in caso contrario l'elaborazione verrà effettuata con il valore quota del mese successivo. Gli switch delle posizioni con riduzione degli investimenti in comparti gestiti in polizze di ramo I, III e V (comparti assicurativi gestiti "non in quote") saranno perfezionati con la prima elaborazione quota utile in relazione alle tempistiche di accredito della liquidità da parte delle compagnie di assicurazione ed alla sospensione prevista per il periodo da dicembre a febbraio, dalle stesse compagnie di assicurazione per motivi tecnici di consolidamento delle riserve matematiche.

CONFERMA MODIFICA PROFILO



INFORMATIVA E CONFERMA MODIFICA COMPARTO

La modifica è stata recepita, di seguito il link con la ricevuta della disposizione (visibile anche nella sezione DOCUMENTI):



Salva la Ricevuta



Se si desidera annullare l'operazione richiesta, purchè non sia in corso di elaborazione, ritorna alla sezione IL TUO INVESTIMENTO

**ATTNZ ALLE REGOLE
DI PAG. 7-8**

In ricevuta sono
esposti solo i
comparti oggetto
di switch.

**In caso di errore/ripensamento è possibile annullare
la richiesta, PURCHE' LA PRATICA NON SIA GIA' IN
CORSO DI ELABORAZIONE**

Oggetto: Ricevuta richiesta cambio comparto on line

Gentile,
confermiamo di aver ricevuto la Sua richiesta di variazione per i seguenti comparti:

INVESTIMENTI FUTURI	
FUTURO SOSTENIBILE	100%
POSIZIONE MATURATA	
Comparto Attuale	Comparto Scelto
AZIONARIO	OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE 10%
	AZIONARIO 20%
	FINANZIARIO CONSERVATIVO 50%
	BILANCIATO 10%
	FUTURO SOSTENIBILE 10%

n.b. La presente ricevuta certifica le variazioni previste per i soli comparti movimentati con la Sua richiesta. Resta pertanto immutata la posizione detenuta in altri comparti.

Le percentuali effettive di riparto della posizione saranno rappresentate dalla somma delle opzioni effettuate e potranno, comunque, subire lievi sostanzamenti rispetto a quelle prenotate, in ragione delle variazioni tra i valori quota con i quali è regolato lo switch e i valori quota utilizzati per rappresentare la posizione al momento della prenotazione.

Ricordiamo che non è necessario inviare alcuna documentazione agli Uffici del Fondo; la Sua richiesta, infatti, è già stata acquisita in forma telematica.

Rimanendo a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento, porgiamo i nostri più cordiali saluti.

Fondo Pensione a Contribuzione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo

SWITCH PROFILO INVESTIMENTO



Visualizza la Ricevuta della Modifica Profilo Investimento in corso

ANNULLA MODIFICA PROFILO



Switch – «VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO)»



....se si desidera variare il profilo sia dei comparti della posizione maturata, che dei contributi futuri:

MODIFICA IL TUO COMPARTO DI INVESTIMENTO

Selezionare una fra le seguenti opzioni:

VARIAZIONE COMPLETA (PASSATO E FUTURO)

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA		
PORTAFOGLIO ATTUALE		
FUTURO SOSTENIBILE	31,84%	181.440,97 €
AZIONARIO	28,56%	162.768,74 €
ASSICURATIVO GARANTITO	39,80%	225.654,89 €

VARIAZIONE		
SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH		
AZIONARIO		

SELEZIONARE IL/I NUOVI PRODOTTI		
OBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	▼ 0 ▲	
OBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE	▼ 0 ▲	
AZIONARIO	▼ 0 ▲	
FINANZIARIO CONSERVATIVO	▼ 50 ▲	
BILANCIATO	▼ 40 ▲	
FUTURO SOSTENIBILE	▼ 10 ▲	

PERCENTUALE TOTALE: 100%

VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI	
PROFILO ATTUALE	
AZIONARIO	49%
FUTURO SOSTENIBILE	51%

VARIAZIONE	
OBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	▼ 0 ▲
OBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE	▼ 0 ▲
AZIONARIO	▼ 50 ▲
FINANZIARIO CONSERVATIVO	▼ 0 ▲
BILANCIATO	▼ 20 ▲
FUTURO SOSTENIBILE	▼ 30 ▲

PERCENTUALE TOTALE: 100%

INFORMATIVA E CONFERMA MODIFICA COMPARTO

In base alla normativa del Fondo è possibile variare i comparti d'investimento della posizione maturata ("passato") decorso un periodo di permanenza minima di un anno dal momento dell'adesione (tale vincolo non opera per gli iscritti in forma tacita) o dalla precedente variazione. La variazione del profilo di investimento dei contributi ("futuro"), può essere effettuata contestualmente o in momenti diversi rispetto alla variazione della posizione maturata ("passato"), comunque con un intervallo minimo di tre mesi tra una modifica dei flussi futuri e l'altra. Gli switch delle posizioni interamente "gestite in quota" (comparsi finanziari) sono elaborati con valore quota del mese di richiesta purchè la disposizione web sia effettuata entro il giorno 20 del mese; in caso contrario l'elaborazione verrà effettuata con il valore quota del mese successivo. Gli switch delle posizioni con riduzione di quote (in polizze di ramo I, III e V (comparti assicurativi gestiti "non in quota") saranno perfezionati con la prima elaborazione quota utile in relazione alle tempistiche di accredito della liquidità da parte delle compagnie di assicurazione ed alla sospensiva prevista per il periodo da dicembre a febbraio, dalle stesse compagnie di assicurazione per motivi tecnici.

Controllare sempre la ricevuta, dopo aver confermato lo switch

CONFERMA MODIFICA PROFILO

La modifica è stata recepita, consulta il link con la ricevuta della disposizione (visibile anche nella sezione DOCUMENTI):



Se si desidera annullare l'operazione richiesta, purchè non sia in corso di elaborazione, ritorna alla sezione IL TUO INVESTIMENTO

ATTNZ ALLE REGOLE DI PAG. 7-8 E VEDI ISTRUZIONI A PAG. 9

Switch – «VARIAZIONE DELLA SOLA POSIZIONE MATURATA» (PASSATO)



..se si desidera effettuare una variazione dei comparti della sola posizione maturata e mantenere invariato il profilo di investimento dei contributi futuri:

MODIFICA IL TUO COMPARTO DI INVESTIMENTO

Selezionare una fra le seguenti opzioni:

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA

VARIAZIONE POSIZIONE MATURATA		
PORTAFOGLIO ATTUALE		
FUTURO SOSTENIBILE	31,84%	181.440,97 €
AZIONARIO	28,56%	162.768,74 €
ASSICURATIVO GARANTITO	39,60%	225.654,89 €

VARIAZIONE		
SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH		
AZIONARIO		

SELEZIONARE IL/I NUOVI PRODOTTI		
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	▼ 0 ▲	
OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE	▼ 0 ▲	
AZIONARIO	▼ 20 ▲	
FINANZIARIO CONSERVATIVO	▼ 80 ▲	
BILANCIATO	▼ 0 ▲	
FUTURO SOSTENIBILE	▼ 0 ▲	

PERCENTUALE TOTALE: 100%

INFORMATIVA E CONFERMA MODIFICA COMPARTO

In base alla normativa del Fondo... La variazione del profilo di... Gli switch delle posizioni...
La variazione del profilo di investimento della posizione maturata ("passato") decorre un periodo di permanenza minima di un anno dal momento dell'adesione (tale vincolo non opera per gli iscritti in forma tacita) o dalla precedente variazione. La variazione del profilo di investimento della posizione maturata ("passato"), comunque con un intervallo minimo di tre mesi tra una modifica dei flussi futuri e l'altra. Gli switch delle posizioni maturate saranno elaborati con valore quota del mese di richiesta purchè la disposizione web sia effettuata entro il giorno 20 del mese; in caso contrario l'elaborazione verrà effettuata con il valore quota del mese successivo. Gli switch delle posizioni maturate dei comparti assicurativi (rami I, III e V (comparti assicurativi gestiti "non in quota") saranno perfezionati con la prima elaborazione quota utile in relazione alle tempistiche di accredito della liquidità da parte delle compagnie di assicurazione ed alla sospensiva prevista per il periodo da dicembre a febbraio, dalle stesse compagnie di assicurazione per mesi successivi.

Controllare sempre la ricevuta, dopo aver confermato lo switch

CONFERMA MODIFICA PROFILO

La modifica è stata recepita, cliccando il link con la ricevuta della disposizione (visibile anche nella sezione DOCUMENTI):



Salva la Ricevuta

Se si desidera annullare l'operazione richiesta, purchè non sia in corso di elaborazione, ritorna alla sezione IL TUO INVESTIMENTO

ATTNZZ ALLE REGOLE DI PAG. 7-8 E VEDI ISTRUZIONI A PAG. 9

Switch – «VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI» (futuro)



...se si desidera effettuare una variazione del profilo dei soli contributi futuri, mantenendo invariato quelli della posizione già maturata:

MODIFICA IL TUO COMPARTO DI INVESTIMENTO

Selezionare una fra le seguenti opzioni:

VARIAZIONE DEI SOLI INVESTIMENTI FUTURI

VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI	
PROFILO ATTUALE	
AZIONARIO	49%
FUTURO SOSTENIBILE	51%
VARIAZIONE	
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	▼ 0 ▲
OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE	▼ 0 ▲
AZIONARIO	▼ 40 ▲
FINANZIARIO CONSERVATIVO	▼ 0 ▲
BILANCIATO	▼ 9 ▲
FUTURO SOSTENIBILE	▼ 51 ▲
PERCENTUALE TOTALE: 100%	

INFORMATIVA E CONFERMA MODIFICA COMPARTO

In base alla normativa del Fondo è possibile variare i comparti d'investimento della posizione maturata ("passato") decorso un periodo di permanenza minima di un anno dal momento dell'adesione (tale vincolo non opera per gli iscritti in forma tacita) o dalla precedente variazione. La variazione del profilo di investimento dei contributi ("futuro"), può essere effettuata contestualmente o in momenti diversi rispetto alla variazione della posizione maturata ("passato"), comunque con un intervallo minimo di tre mesi tra una modifica dei flussi futuri e l'altra. Gli switch delle posizioni interamente "gestite in quote" (comparti finanziari) sono elaborati con valore quota del mese di richiesta purché la disposizione web sia effettuata entro il giorno 20 del mese; in caso contrario l'elaborazione verrà effettuata con il valore quota del mese successivo. Gli switch delle posizioni con riduzione dagli investimenti in comparti gestiti in polizze di ramo I, III e V (comparti assicurativi gestiti "non in quote") saranno perfezionati con la prima elaborazione quota utile in relazione alle tempistiche di accredito della liquidità da parte delle compagnie di assicurazione ed alla sospensiva prevista per il periodo da dicembre a febbraio, dalle stesse compagnie di assicurazione per motivi tecnici di consolidamento delle riserve matematiche.

CONFERMA MODIFICA PROFILO

Controllare sempre la ricevuta, dopo aver confermato lo switch

INFORMATIVA E CONFERMA MODIFICA COMPARTO

La modifica è stata recepita, guarda il link con la ricevuta della disposizione (visibile anche nella sezione DOCUMENTI):



Se si desidera annullare l'operazione richiesta, purché non sia in corso di elaborazione, ritorna alla sezione IL TUO INVESTIMENTO

ATTNZ ALLE REGOLE DI PAG. 7-8
E VEDI ISTRUZIONI A PAG. 9

Switch – E' importante sapere che....



In caso si stia diminuendo una parte di investimento su un comparto assicurativo ramo I, III e V appare il seguente avvertimento:



ATTENZIONE

La percentuale di allocazione della posizione previdenziale sulla linea Assicurativa selezionata è diminuita. Si ricorda che la conferma di questa scelta implica il disinvestimento totale o parziale del prodotto assicurativo e può comportare la perdita della basi demografiche e dei tassi garantiti acquisiti tempo per tempo. Si conferma la modifica?

Conferma **Annulla**

L'eventuale perdita delle garanzie assicurative è riferita alla sola porzione per la quale si sta operando un disinvestimento e non ha alcun impatto sulla componente mantenuta che conserva le prerogative acquisite tempo per tempo.

Verificata la rispondenza dell'operazione richiesta prima di confermare



Per effettuare lo switch della parte destinata alla **R.I.T.A.**



Devono trascorrere 12 mesi dalla richiesta di attivazione.



Occorre richiedere l'apposito modulo al Fondo, tramite il FORM MAIL



Considerata la particolarità della R.I.T.A. che prevede un pagamento ricorrente, non è possibile garantire quanto previsto a pag. 7. Lo switch potrebbe essere effettuato con valore quota ulteriormente successivo se vi è in corso il disinvestimento della rata, facendo anche eventualmente slittare quelle restanti, con riformulazione dello scadenziario.

Switch della posizione intestata ad un minore <18



Occorre richiedere l'apposito modulo al Fondo, tramite il FORM MAIL



non è possibile garantire l'inserimento dell'operazione con la quota del mese corrente.

Ingresso nel Comparto Assicurativo No Load



Gli switch sul comparto Assicurativo No Load sono ad ingresso selettivo a causa delle limitazioni imposte dalle Compagnie Assicuratrici.



Gli Iscritti interessati ad allocare, nel comparto "Assicurativo No Load", la **sola posizione già maturata** possono richiedere lo switch parziale o totale della propria posizione compilando l'apposito **MODULO** disponibile nella sezione modulistica del sito internet del Fondo. **Non è possibile richiedere anche lo switch dei flussi futuri.** [V. Circolare 5/2018.](#)



Il modulo firmato e gli allegati richiesti devono essere inviati esclusivamente via e-mail all'indirizzo:
richiestenoload_fondisp@intesasampaolo.com;



Le richieste sono evase in ordine di pervenimento. La presa in carico della pratica e il numero progressivo assegnato vengono comunicati all'iscritto via e-mail.



L'effettuazione dello switch avviene mensilmente secondo l'ordine progressivo assegnato alla domanda e nei limiti delle disponibilità del Comparto.



L'avvenuta esecuzione dello switch può essere verificata nell' Area Riservata. Le pratiche non accolte conservano la validità per i mesi successivi. E' possibile revocare la domanda mediante e-mail all'indirizzo sopra riportato.



Per eventuali richieste di chiarimento, 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».

