



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 per i quali va utilizzata modulistica cartacea specifica, vedi pag. 17). 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

Iscritto Organi collegati

Area Riservata Iscritto

Numero iscrizione

Password

ENTRA Recupero password



è possibile accedere al sito internet dall'Intranet aziendale seguendo il percorso:

#People

Welfare, Wellbeing e Servizi HR

Fondo pensione a contribuzione ISP



AREA RISERVATA



CREDENZIALI
NON
NECESSARIE

In Home page è immediatamente verificabile il profilo di investimento attuale

FONDO PENSIONE a CONTRIBUTIONE DEFINITA del GRUPPO INTESA SANPAOLO

MODIFICA PASSWORD LOGOUT

RICERCA ISCRITTO C/LOGOUT HOME ANAGRAFICA DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI CONTRIBUTI NON DEDOTTI PREMIO DI RIBUTTATO PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH ANTICIPI RISCATTI R.L.T.A. TRASFERIMENTI IN USCITA PRATICHE SIMULATORE NOVITÀ QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

65.434,39 €

30/05/2023

Adesione Azienda TFR

PROFILO POSIZIONE

EQUILIBRATO: 85,89%

Numero Pensi... 45.087,32 €

PROFILO CONTRIBUTIVO

EQUILIBRATO 70,00%

SIMULATORI

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

CALCOLA LA TUA PENSIONE

Motore di calcolo "La mia pensione complementare"

RIEPILOGO DELLE ULTIME OPERAZIONI

Tipo Operazione	Data Operazione	Data Competenza	Importo Adesione	Importo Azienda	Importo TFR	Altro	Quota Associativa	In...
Conoscimento out	02/07/2023	02/07/2023	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-65.434,38 €	0,00 €	
Conoscimento in	02/07/2023	02/07/2023	0,00 €	0,00 €	0,00 €	65.434,38 €	0,00 €	
Contributo	27/06/2023	30/06/2023	23,46 €	87,96 €	137,84 €	0,00 €	0,00 €	
Cop. assicurativa	29/05/2023	31/12/2023	50,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	50,00 €
Contributo	26/05/2023	31/05/2023	23,46 €	87,96 €	162,24 €	0,00 €	0,00 €	273,66 €
Contributo	27/04/2023	30/04/2023	23,46 €	87,96 €	162,60 €	0,00 €	0,00 €	274,02 €
Contributo	27/03/2023	31/03/2023	23,46 €	87,96 €	162,59 €	0,00 €	0,00 €	274,01 €

CLICCA QUI PER L'ELENCO COMPLETO

PROFILO
POSIZIONE
MATURATA

PROFILO
CONTRIBUTI
FUTURI



FONDO PENSIONE
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

Switch – Accesso alla funzione web



2. Selezionare il menù «Profilo investimento e Switch»



Si visualizza la presente schermata:

INVESTIMENTO

POSIZIONE PREVIDENZIALE AL 30/06/2023	
65.434,39 €	
COMPARTO	EQUILIBRATO
QUOTE	4.764,591
VALORE QUOTA	9,463
CONTROVALORE	45.087,32 €
COMPARTO	DINAMICO
QUOTE	1.707,828
VALORE QUOTA	11,914
CONTROVALORE	20.347,06 €

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 TEMPISTICHE DI ACCREDITO DELLA LIQUIDITA' DA PARTE DELLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE.

OK



N.B.

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:



Switch – COME si carica la variazione nelle maschere



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

VARIATIONE POSIZIONE MATURATA

PORTAFOGLIO ATTUALE

EQUILIBRATO	68,90%	45.087,32 €
DINAMICO	31,10%	20.347,06 €

VARIATIONE

SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH

EQUILIBRATO

EQUILIBRATO

DINAMICO

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. LO SWITCH E' PER COMPARTO. PERTANTO OCCORRE SELEZIONARE UN COMPARTO PER VOLTA.

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

SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH

EQUILIBRATO

SELEZIONARE IL/I NUOVO/I PRODOTTO/I

CONSERVATIVO	▼	50	▲
DIFENSIVO	▼	0	▲
EQUILIBRATO	▼	0	▲
DINAMICO	▼	0	▲
DINAMICO FUTURO RESPONSABILE	▼	0	▲
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	▼	50	▲

PERCENTUALE TOTALE: 0%

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

QUI SELEZIONARE IL/I NUOVO/I COMPARTO/I IN CUI SI VUOLE ALLOCARE L'AMMONTARE DETENUTO NEL COMPARTO SOPRA SELEZIONATO, USANDO LE FRECCHE O INSERENDO DIRETTAMENTE LA % DEL/I COMPARTO/I, NUOVO/I DA CONFERMARE.

ESEMPIO:

SE SOPRA SELEZIONO IL COMPARTO «EQUILIBRATO», E CARICO QUI 100% «EQUILIBRATO» NON AUMENTO LA % IN QUESTO COMPARTO, PERCHE' DI FATTO NON EFFETTUA ALCUNA MOVIMENTAZIONE.

CON LO SWITCH NON SI MOVIMENTA LA % DETENUTA (DAL 68,90% AL 100%), MA L'IMPORTO ALLOCATO SU QUEL COMPARTO (nel caso di esempio, decido di spostare i 45.087,32 € dal comparto EQUILIBRATO, al 50% nel CONSERVATIVO (vale a dire 22.543,66) e 50% nel BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO (vale a dire 22.543,66). Gli importi effettivi saranno determinati con il valore quota dell'operazione.

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



EFFETTUARE LA STESSA PROCEDURA SE SI VUOLE MOVIMENTARE UN ALTRO COMPARTO. SOLO DOPO AVER TERMINATO DI MOVIMENTARE TUTTI I COMPARTI DESIDERATI (UNO ALLA VOLTA), CLICCARE SU **CONFERMA MODIFICA PROFILO**

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	
EQUILIBRATO	70%
DINAMICO	30%
VARIAZIONE	
CONSERVATIVO	▼ 0 ▲
DIFENSIVO	▼ 0 ▲
EQUILIBRATO	▼ 0 ▲
DINAMICO	▼ 0 ▲
DINAMICO FUTURO RESPONSABILE	▼ 0 ▲
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	▼ 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	
CONSERVATIVO	▼ 0 ▲
DIFENSIVO	▼ 50 ▲
EQUILIBRATO	▼ 0 ▲
DINAMICO	▼ 0 ▲
DINAMICO FUTURO RESPONSABILE	▼ 50 ▲
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	▼ 0 ▲
PERCENTUALE TOTALE: 100%	



E 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 DIFENSIVO E AL 50% SUL DINAMICO FUTURO RESPONSABILE



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 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 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.

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, purché non sia in corso di elaborazione, ritorna alla sezione IL TUO INVESTIMENTO

In ricevuta sono esposti solo i comparti oggetto di switch.

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

Oggetto: Ricevuta richiesta di cambio comparto on line

Gentile

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

POSIZIONE MATURATA

Comparto Attuale	Comparto Scelto	
EQUILIBRATO	DIFENSIVO	100%

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 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.

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

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

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

EQUILIBRATO	68,90%	45.087,32 €
DINAMICO	31,10%	20.347,06 €

VARIAZIONE

SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH

EQUILIBRATO

SELEZIONARE IL/I NUOVI/I PRODOTTI/I

CONSERVATIVO	50
DIFENSIVO	0
EQUILIBRATO	0
DINAMICO	30
DINAMICO FUTURO RESPONSABILE	20
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	0

PERCENTUALE TOTALE: 100%

VARIAZIONE INVESTIMENTI FUTURI

PROFILO ATTUALE

EQUILIBRATO	70%
DINAMICO	30%

VARIAZIONE

CONSERVATIVO	0
DIFENSIVO	50
EQUILIBRATO	0
DINAMICO	0
DINAMICO FUTURO RESPONSABILE	20
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	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 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 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

Controllare sempre la ricevuta, dopo aver confermato lo switch

La modifica è stata recepita, [clicca qui](#) il link con la ricevuta della disposizione (visibile anche nella sezione DOCUMENTI):

Salva la Ricevuta

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

ATTN: 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		
EQUILIBRATO	68,90%	45.087,32 €
DINAMICO	31,10%	20.347,06 €

VARIAZIONE		
SELEZIONARE IL PRODOTTO DA CUI EFFETTUARE LO SWITCH		
EQUILIBRATO		

SELEZIONARE IL/ I NUOVI/ I PRODOTTI		
CONSERVATIVO	▼ 0 ▲	
DIFENSIVO	▼ 0 ▲	
EQUILIBRATO	▼ 0 ▲	
DINAMICO	▼ 50 ▲	
DINAMICO FUTURO RESPONSABILE	▼ 0 ▲	
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	▼ 50 ▲	

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 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.

CONFERMA MODIFICA PROFILO

Controllare sempre la ricevuta, dopo aver confermato lo switch

INFORMATIVA E CONFERMA MODIFICA COMPARTO

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

 Salva la Ricevuta

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

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



FONDO PENSIONE
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

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		
EQUILIBRATO		70%
DINAMICO		30%
VARIAZIONE		
CONSERVATIVO	▼ 40 ▲	
DIFENSIVO	▼ 9 ▲	
EQUILIBRATO	▼ 0 ▲	
DINAMICO	▼ 0 ▲	
DINAMICO FUTURO RESPONSABILE	▼ 51 ▲	
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	▼ 0 ▲	
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 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

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



**ATTN: 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.



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».

