



FONDO PENSIONE
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

ANTICIPAZIONI E PRIORITA' DI DISINVESTIMENTO PER COMPONENTE

PER GLI ISCRITTI CON POSIZIONE IN PARTE «FINANZIARIA» ED IN PARTE «ASSICURATIVA»

Anticipi e priorità di disinvestimento per componente

In caso di **richiesta di anticipo**, per gli iscritti con una **posizione individuale costituita da una componente di tipo FINANZIARIO e da una di tipo ASSICURATIVO** (c.d. composizione MIX), è prevista la facoltà di disinvestire la posizione agendo:

- prioritariamente sulla componente FINANZIARIA e, in caso di incapienza, su quella ASSICURATIVA;
- prioritariamente sulla componente ASSICURATIVA e, in caso di incapienza, su quella FINANZIARIA.



La priorità non è per singolo comparto, ma per «componente».

All'interno della stessa «componente» non si possono dare priorità di disinvestimento.



<i>Elenco comparti</i> COMPONENTE ASSICURATIVA <i>(assicurativi ramo I e III)</i>	<i>Elenco comparti</i> COMPONENTE FINANZIARIA <i>(finanziari + assicurativi in quote)</i>
ASSICURATIVO TRADIZIONALE	OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE
ASSICURATIVO GARANTITO	OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE
GARANTITO BIS	BILANCIATO PRUDENTE
GARANTITO TER	BILANCIATO SVILUPPO
INSURANCE (CCNL settore assicurativo)	AZIONARIO
UNIT LINKED	FINANZIARIO GARANTITO
ITAS VITA	MOBILIARE EX CARIPARO
GARANTITO (ex BMP)	IMMOBILIARE EX CARIPARO
GARANTITO EX CARIPARO	ASSICURATIVO NO LOAD
	ASSICURATIVO EX CARIFAC

Resta comunque possibile disinvestire la posizione in modo proporzionale come avviene per gli aderenti che hanno una posizione individuale allocata esclusivamente in comparti finanziari o assicurativi.

Si precisa che la scelta di dare priorità alla componente FINANZIARIA rispetto a quella ASSICURATIVA, può ridurre i tempi di disinvestimento causati dalla diversa natura delle due componenti.

Modalità web (anticipazioni 30%)

Nel caso di anticipazione per **ulteriori esigenze**, in presenza della procedura web, agli iscritti con **composizione MIX** comparirà quindi una videata di questo tipo:

PRIORITÀ DI DISINVESTIMENTO

La tua posizione individuale è costituita da due diverse componenti secondo questa ripartizione

FINANZIARIO	ASSICURATIVO
47,02%	52,98%

Puoi decidere di disinvestire la posizione ai fini dell'anticipazione agendo:

- Prioritariamente sulla componente FINANZIARIA e, in caso di incapienza, su quella ASSICURATIVA
- Prioritariamente sulla componente ASSICURATIVA e, in caso di incapienza, su quella FINANZIARIA
- In modo proporzionale su ambedue le componenti

La procedura propone in automatico la terza scelta ma consente di variare la selezione.

PRIORITÀ DI DISINVESTIMENTO

La tua posizione individuale è costituita da due diverse componenti secondo questa ripartizione

FINANZIARIO	ASSICURATIVO
10,42%	89,58%

Puoi decidere di disinvestire la posizione ai fini dell'anticipazione agendo:

- Prioritariamente sulla componente FINANZIARIA e, in caso di incapienza, su quella ASSICURATIVA
- Prioritariamente sulla componente ASSICURATIVA e, in caso di incapienza, su quella FINANZIARIA
- In modo proporzionale su ambedue le componenti

ATTENZIONE, questa scelta andrà ad incidere, non solo nel tuo comparto FINANZIARIO ma in parte anche nelle quote del comparto ASSICURATIVO

La procedura segnala se l'importo lordo richiesto va ad intaccare l'altra componente.

Modalità cartacea (anticipazioni 75%)

MODULO A – ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SÉ O PER I FIGLI

sensi dell'art. 11, comma 7, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____

Residenza: _____ CAP _____ Comune _____ Prov. (____)

Domicilio fiscale (Comune se diverso dalla residenza) _____ Prov. (____)

Dipendente della Società _____ Tel. ufficio _____

Tel. cellulare _____ indirizzo e-mail _____

Il sottoscritto **CHIEDE** un'ANTICIPAZIONE a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare per l'acquisto della prima casa di abitazione (fino ad un massimo del 75% della posizione individuale maturata) per sé o per i figli

(barrare una delle due opzioni)

per l'importo massimo riconoscibile (al netto delle ritenute di legge);

per l'importo netto di Euro _____

A tale proposito,

Consapevole di aver la posizione allocata **in parte** su comparti di tipo **FINANZIARIO ed in parte** su comparti di tipo **ASSICURATIVO** (c.d. "a composizione MIX") - **CHIEDE** di disinvestire l'importo richiesto agendo:

(compilazione obbligatoria, barrare SOLO UNA delle tre opzioni)

Prioritariamente sulla componente FINANZIARIA e, in caso di incapienza, su quella ASSICURATIVA*;

Prioritariamente sulla componente ASSICURATIVA e, in caso di incapienza, su quella FINANZIARIA;

*La, tra il momento della scelta e quello dell'effettivo disinvestimento si possono generare scostamenti nelle due componenti, finanziarie e assicurative, più o meno significativi in funzione dell'andamento delle gestioni.

In assenza di opzione il disinvestimento dell'importo richiesto avverrà in modo proporzionale fra le due componenti

(in alternativa)

NON avendo la posizione "a composizione MIX", ma **totalmente** su comparti di tipo **FINANZIARIO** o **totalmente** su comparti di tipo **ASSICURATIVO**, di essere consapevole che il disinvestimento dell'importo richiesto avverrà **IN MODO PROPORZIONALE** fra i diversi comparti, come da Regolamento.

Data _____ Firma Iscritto _____

- Proseguire per completare la richiesta con la compilazione di pagina 2-

Attenzione: la mancanza anche solo di parte della documentazione richiesta comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di **pervenimento**.



Nel caso di anticipazione per **spese sanitarie, acquisto ristrutturazione della prima casa di abitazione**, gli iscritti **con composizione MIX**, potranno effettuare la scelta sul modulo disponibile nel sito internet del Fondo alla voce Moduli>Anticipazioni.

In assenza di opzione, il disinvestimento dell'importo richiesto avverrà in modo proporzionale fra le due componenti.



Coloro che **NON hanno la posizione con composizione MIX**, non devono effettuare alcuna opzione, perché il disinvestimento avverrà in MODO PROPORZIONALE fra i diversi comparti, come specificato anche in Regolamento.

Si consiglia pertanto di prestare attenzione alla compilazione del modulo.