



**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.*



Elenco comparti COMPONENTE ASSICURATIVA <small>(assicurativi ramo I e III)</small>	Elenco comparti COMPONENTE FINANZIARIA <small>(finanziari + assicurativi in quote)</small>
ASSICURATIVO TRADIZIONALE	DIFENSIVO
ASSICURATIVO GARANTITO	BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO
GARANTITO BIS	EQUILIBRATO
GARANTITO TER	DINAMICO
INSURANCE (CCNL settore assicurativo)	DINAMICO FUTURO RESPONSABILE
UNIT LINKED	CONSERVATIVO
GARANTITO (ex BMP)	STABILITA'
GARANTITO EX CARIPARO	
ASSICURATIVO RAMO I EX UBI BPB	
ASSICURATIVO 5 EX BRE	
ASSICURATIVO LINEA 5 ALLIANZ (RAS) EX BPA	
ASSICURATIVO LINEA 5 (CARILO) EX BPA	
ASSICURATIVO LINEA 5 UNIPOLSAI EX BPA	
RENDITA INA EX UBI	

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

In caso di richiesta di anticipazione per **spese sanitarie, acquisto e ristrutturazione della prima casa di abitazione ed ulteriori esigenze**, effettuabile tramite procedura web all'interno dell'Area Riservata nella sezione «Anticipi», 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

## 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**.

Nell'impossibilità di accedere alla procedura web, gli iscritti potranno effettuare la scelta sull'apposito modulo da richiedere al Fondo

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.