



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

# **SEI IN ESODO O IN PENSIONE?**

---

Breviario sulle opzioni esercitabili

# Premessa

Il presente «breviario», ha la sola finalità di illustrare in maniera semplice le opzioni esercitabili sul Fondo Pensione e la tassazione in caso di riscatto per accesso al Fondo di Solidarietà (c.d. «Esodo») o per Pensionamento.

Per approfondimenti tecnici sulla tassazione ed istruzioni per la richiesta di riscatto/prestazione, si rinvia ai documenti presenti sul sito internet del Fondo [www.fondopensioneintesanpaolo.it](http://www.fondopensioneintesanpaolo.it).

Di seguito alcuni link utili:

ISTRUZIONI PER RICHIEDERE LA PRESTAZIONE

❖ [Riscatto per Esodo](#)

❖ [Prestazione per Pensionamento](#)

❖ [R.I.T.A](#)

GUIDE

❖ [Tassazione delle prestazioni](#)

❖ [Simulatori](#)



# Tieni presente che...

**Non sei obbligato a chiedere la prestazione e quindi uscire dal Fondo Pensione!**

Puoi anche scegliere di:



**Mantenere aperta la posizione fino a tua diversa disposizione**



**Mantenere aperta la posizione per lasciarla agli eredi/soggetti designati, che potranno riscattarla al 100% in capitale, con la fiscalità agevolata sul montante post 2007 e senza cumuli con la successione**



**Mantenere aperta la posizione per effettuare versamenti volontari o mantenere/chiedere le TCM accessorie, da portarti in deduzione sui redditi, fino al limite di 5.164,57 € annui e decidere se e quando chiedere la prestazione**

# Due cose importanti...



## La QUALIFICA DI ISCRIZIONE

❖ SEI UN «VECCHIO ISCRITTO»,  
con data iscrizione ante 29/4/1993

oppure

❖ SEI UN «NUOVO ISCRITTO»,  
con data iscrizione post 28/4/1993

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

MILIZ RPISTALO RPSM4J58A71B88W MODIFICA PASSWORD LOGOUT

HOME ANAGRAFICA DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI CONTRIBUTI NON DEDOTTI PREMIO DI RISULTATO PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH GESTIONE SDO ANTICIPI RISCATTI R.L.T.A. TRASFERIMENTI IN USCITA

PRATICHE NOVITÀ QUESTIONARIO DI AUTOMALIZAZIONE COPERTURE ASSICURATIVE

### ANAGRAFICA

DATI PERSONALI		DATI DI ISCRIZIONE AL FONDO	
Cognome	RPISTALO	numero Iscrizione	
Nome	MILIZ	Tipo Iscrizione	Vecchio iscritto
Codice Fiscale	RPSM4J58A71B88W	Stato Iscrizione	Attivo
Data e Luogo di Nascita	31/01/1959 - BOTRICELLO (CZ)	Stato Contribuzione	Attivo
Azienda	INTESA SANPAOLO SPA	Data Adesione	26/10/2000
		Data Prima Iscrizione	01/02/1992
		Trasferimento in entrata da	
		Data Cessazione	
		Il dato della Copertura Accessoria Anno 2025 sarà aggiornato non appena possibile e comunque successivamente al pagamento del premio.	

### RECAPITI

RECAPITI		RECAPITI	
Residenza		Cellulare	479568537
Indirizzo	K0H BLEPZDHFYB 36 - LAJUB	Email	lmond@privinvest.it
CAP e Località	24020 - CASTIONE DELLA PIESOLANA (BG) ITA	Telefono	
Recapiti corrispondenza (se diversi da quelli di residenza)			



ANAGRAFICA DOCUMENTAZIONE SOGGETTI DESIGNATI CONTRIBUTI NON DEDOTTI PREMIO DI RISULTATO PROFILO INVESTIMENTO E SWITCH GESTIONE SDO ANTICIPI RISCATTI R.L.T.A. TRASFERIMENTI IN USCITA

QUESTIONARIO DI AUTOMALIZAZIONE COPERTURE ASSICURATIVE SIMULATORE

### POSIZIONE PREVIDENZIALE

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

277.674,68 €

28/02/2025

Componente	Importo
Azienda	50.044,45 €
Adesione	20.044,30 €
Trasferimenti*	90.565,48 €
Anticipi Engolati	0,00 €
Riscatti	0,00 €
Risale RITA	0,00 €
Rendibilità CL	56.899,45 €

Prodotto Adesione Azienda Trasferimenti\*

**PROFILO POSIZIONE**  
EQUILIBRATO : 61,52 %  
Numero Quote 16 048,484  
Contributore 170.020,06 €

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

**PROFILO CONTRIBUTIVO**  
EQUILIBRATO : 48,00 %

**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 Tr	Altro	Quota Associativa	Importo Netto* (€)
Rendimento	31/12/2023	31/12/2023	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.529,99 €	0,00 €	1.529,99 €
Rendimento	31/12/2023	31/12/2023	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.529,99 €	0,00 €	1.529,99 €
Rendimento	31/12/2023	31/12/2023	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.529,99 €	0,00 €	1.529,99 €



## L'AMMONTARE DELLA POSIZIONE

❗ **IN BASE ALLA QUALIFICA ed ALL'AMMONTARE DELLA POSIZIONE CAMBIA LO SCENARIO**

# La terza, non meno importante...



Puoi EFFETTUARE IN AREA RISERVATA LA STIMA DEL NETTO E VERIFICARE IL TUO AMMONTARE RESIDUO PER PERIODO FISCALE

## Esempio (prestazione per pensionamento Vecchio Iscritto, Vecchio regime fiscale):

**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.*

Importo maturato	288.611,67 €
Tipo iscrizione	Vecchio Iscritto
Data Prima Iscrizione	01/02/1992
Decorrenza pensione	17/03/2025

Tipo richiesta

- Prestazione Previdenziale
  - Nuova Normativa (50% montante post 2007 in rendita)
  - Vecchia Normativa (100% capitale)
  - 100% Rendita

Aliquota TFR: 23,00

Importo lordo liquidabile	288.611,67 €
Importo netto liquidabile*	201.475,07 €

\*Ti ricordiamo che l'importo netto indicato dell'erogazione in capitale è la rappresentazione attuale di quanto potresti ottenere esercitando l'opzione prescelta. Il conteggio fiscale informativo ha la sola finalità di orientare le scelte dell'iscritto e NON VINCOLA IN ALCUN MODO LA FORMA PENSIONISTICA. Il calcolo si basa infatti su una serie di ipotesi necessariamente volte a semplificare lo scenario reale.

[STAMPA E SALVA SIMULAZIONE](#) [RICHIEDI PRESTAZIONE](#)

Nella sezione Riscatti della tua Area Riservata, puoi effettuare le simulazioni per tutte le opzioni esercitabili, per i dettagli clicca sul link alla Guida:

[Simulatori](#)



Si ricorda che l'importo netto indicato 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 IN ALCUN MODO LA FORMA PENSIONISTICA. Il conteggio fiscale si basa infatti sull'ipotesi che nulla vari rispetto allo scenario attuale. I conteggi definitivi che considerano tutti gli elementi rilevanti sono esclusivamente quelli elaborati a seguito della formalizzazione della richiesta da parte dell'aderente.

### Oggetto: Simulazione richiesta erogazione

Dati riepilogativi					
Fondo Pensione	FONDO PENSIONE A CONTRIBUZIONE DEFINITA DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO				
Cognome, Nome, Codice fiscale iscritto					
Data Iscrizione, Data Cessazione e Motivo Uscita	01/02/1992	17/03/2025	PRESTAZIONE PREVIDENZIALE PER PENSIONAMENTO		
Tipo Iscrizione e Periodo di Permanenza	VECCHIO ISCRITTO	Anni: ■■■■	Mesi: ■■■■		
Tipo Adesione ed Azienda di Riferimento	COLLETTIVA	INTESA SANPAOLO SPA			
Tipo Erogazione e % di Erogazione in Capitale	PRESTAZIONE PREVIDENZIALE	100,00%	Richiesta il 17/03/2025		
Annotazioni					
Valore posizione previdenziale	Importo Maturato	Rit. d'imposta L. 482/98	Imposta sostitutiva	Imp Liquidato a Fondo	
Dettaglio importi disinvestito	288.611,67	0,00	0,00	288.611,67	
Recupero Quote Associative				0,00	
Importo disponibile per l'erogazione in forma di capitale				288.611,67	
Importo disponibile per l'erogazione in forma di rendita				0,00	
	Contributi Versati	Fino al 31/12/2000	dal 01/01/01 al 31/12/06	dal 01/01/2007	Totale
Azienda	6.909,01	10.221,38	48.365,11		65.495,50
Aderente	6.168,80	6.320,35	22.385,73		34.874,88
T.F.R.	14.542,72	16.659,99	34.415,17		65.617,88
Totale contributi	27.620,53	33.201,72	105.166,01		165.988,26
	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	211.543,69		
Quota esente (2000)/Premi Produttività(2007)	6.031,16	*****	0,00		
Abbattimento Base Imponibile (Riduzioni)	0,00	*****	*****		
Redditi Già Assoggettati Imposta Sostitutiva	*****	12.065,52	106.377,68		
Contributi Versati e Non Dedotti	*****	0,00	1.224,50		
Imponibile Ris. AE n. 102/2012	0,00	*****	*****		
Imposta 12,5% Ris. AE n. 102/2012	0,00	*****	*****		
Imponibile IRPEF Erogazioni Precedenti	0,00	0,00	0,00		
<b>A. Ritenuta IRPEF Erogazioni Precedenti</b>	0,00	0,00	0,00		
Tassazione Applicata	TASSAZIONE SEPARATA	TASSAZIONE SEPARATA	TASSAZIONE SEPARATA		
Imponibile IRPEF	21.589,37	45.267,24	210.319,19		
<b>B. Imponibile Totale</b>	21.589,37	45.267,24	*****		
<b>C. Aliquota ai fini della ritenuta IRPEF</b>	23,00	32,15	32,15		
Ritenuta IRPEF = (B * C) - A	4.965,56	14.553,42	67.617,62		
Addizionale Regionale all'IRPEF	*****	0,00	*****		
Addizionale Comunale all'IRPEF	*****	0,00	*****		
Riepilogo dell'Erogazione in Forma Capitale					
Valore della posizione previdenziale:					288.611,67
Tot. Rit. IRPEF e Add.li	87.136,60	Bonus IRPEF	0,00	Ris. 102/2012	0,00
Commissioni di uscita					0,00
Garanzia di Rendimento					0,00
<b>Importo Netto</b>					<b>201.475,07</b>

# Se sei in «Esodo»

Fintanto che non maturi i requisiti pensionistici, a prescindere dalla qualifica di iscrizione e dall'ammontare residuo, hai la possibilità di,

 **Chiedere il riscatto totale o parziale per accesso al Fondo di Solidarietà:**



50% per  
MOBILITÀ



50% per  
CAUSE  
DIVERSE

T  
A  
X

TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE	% capitale	TASSAZIONE SUL MONTANTE MATURATO FINO AL 31.12.2000	TASSAZIONE SUL MONTANTE MATURATO DAL 01.01.2001 AL 31.12.2006	TASSAZIONE SUL MONTANTE MATURATO DAL 01.01.2007
Riscatto per accesso al Fondo di Solidarietà Vecchi iscritti e Nuovi Iscritti	50% per mobilità	Tassazione separata con aliquota TFR calcolata e comunicata dal Datore (Per i Vecchi Iscritti); aliquota media interna calcolata internamente dal Fondo (per i Nuovi Iscritti). <b>L'aliquota varia da min 23% a max 43%</b> Non fa cumulo con i redditi.	Tassazione separata con aliquota media calcolata internamente al Fondo. <b>L'aliquota varia da min 23% a max 43%</b> Non fa cumulo con i redditi.	Tassazione a titolo definitivo con aliquota pari al 15%, riducibile al 9% (*). Esenti da tassazione rendimenti già tassati e contributi non dedotti. Non fa cumulo con i redditi.
	50% per cause diverse	Tassazione separata con aliquota TFR calcolata e comunicata dal Datore (Per i Vecchi Iscritti); aliquota media interna calcolata internamente dal Fondo (per i Nuovi Iscritti). <b>L'aliquota varia da min 23% a max 43%</b> Non fa cumulo con i redditi.	Tassazione ordinaria con aliquota marginale. <b>L'aliquota varia da min 23% a max 43%</b> in relazione all'imponibile calcolato al netto dei rendimenti già tassati e dei contributi non dedotti. <b>Fa cumulo con i redditi.</b>	Tassazione a titolo definitivo con aliquota pari al 23% Non fa cumulo con i redditi.

(\*): Sul montante accumulato successivamente al 01/01/2007, riduzione dell'aliquota del 15% di uno 0,3% per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari successivo al 15esimo anno. La riduzione massimo è pari al 6% (quindi l'aliquota minima è pari al 9%). Il periodo di partecipazione dev'essere individuato con riferimento agli anni di mera partecipazione, a prescindere dall'effettivo versamento dei contributi. Se la data di iscrizione è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di 15.

 **Chiedere la R.I.T.A., se si hanno i requisiti (v. slide a pag. 8)**

# Sei in pensione 1/2?

Al raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, a condizione che si abbiano almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare, si può chiedere:



CAPITALE  
100%

il **100% della posizione in capitale**, nei casi previsti dalla legge, **cioè se il montante finale è modesto**, tale da determinare una rendita esigua, **ovvero se «Vecchio Iscritto» che opta per il vecchio regime fiscale;**



RENDITA



CAPITALE  
Max 50%

fino a un massimo del **50% della posizione in capitale ed il restante in forma di rendita**, nei casi previsti dalla legge, **cioè se «Nuovo Iscritto» ed il montante finale non è modesto**, tale da determinare una rendita adeguata, **ovvero se «Vecchio Iscritto» che opta per il nuovo regime fiscale;**



100%  
RENDITA



La trasformazione della posizione individuale al **100% in forma di rendita**, ricevendo così la propria pensione complementare per tutta la vita:

Il Fondo ha stipulato una convenzione con una Compagnia di Assicurazione per l'**erogazione delle rendite immediate** ed è possibile scegliere fra le seguenti tipologie di rendita immediata:

## LA RENDITA

- ❖ RENDITA VITALIZIA
- ❖ CERTA 5 anni – 10 anni
- ❖ REVERSIBILE
- ❖ CONTROASSICURATA
- ❖ LONG TERM CARE (LTC)

 **Chiedere la R.I.T.A., se si hanno ancora i requisiti ed i tempi per richiederla (v. slide a pag. 8).**

# Sei in Pensione 2/2?

## TAX

TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE	% capitale	TASSAZIONE SUL MONTANTE MATURATO FINO AL 31.12.2000	TASSAZIONE SUL MONTANTE MATURATO DAL 01.01.2001 AL 31.12.2006	TASSAZIONE SUL MONTANTE MATURATO DAL 01.01.2007
<b>Prestazione per pensionamento Vecchi iscritti vecchio regime fiscale</b>	100%	<b>Tassazione separata</b> con aliquota TFR calcolata e comunicata dal Datore. L'aliquota varia da <b>min 23% a max 43%</b> . Non fa cumulo con i redditi.	<b>Tassazione separata</b> con aliquota media calcolata internamente al Fondo (il cui calcolo è simile a quello per determinare l'aliquota TFR). <b>Aliquota varia da min 23% a max 43% in relazione all'imponibile.</b> <b>N.B i rendimenti sono ritassati</b> Non fa cumulo con i redditi.	
<b>Prestazione per pensionamento Vecchi iscritti nuovo regime fiscale</b> <small>(se il montante residuo post 2007 è &lt; di 98.000 euro, potrebbe non scattare l'obbligo di rendita vitalizia)</small>	100% del montante maturato fino al 31/12/2006 + max 50% del montante post 2007	<b>Tassazione separata</b> con aliquota TFR calcolata e comunicata dal Datore. L'aliquota varia da <b>min 23% a max 43%</b> . Non fa cumulo con i redditi.	<b>Tassazione separata</b> con aliquota media calcolata internamente al Fondo (il cui calcolo è simile a quello per determinare l'aliquota TFR). <b>L'aliquota varia da min 23% a max 43% in relazione all'imponibile.</b> Non fa cumulo con i redditi.	<b>Tassazione a titolo definitivo</b> con aliquota pari al <b>15%, riducibile al 9%*</b> . Non fa cumulo con i redditi 
<b>Prestazione per pensionamento Nuovi Iscritti</b> <small>(se la posizione residua è &lt; 98.000 euro, potrebbe non scattare l'obbligo di rendita vitalizia)</small>	max 50%	<b>Tassazione separata</b> con aliquota media calcolata internamente al Fondo (il cui calcolo è simile a quello per determinare l'aliquota TFR). <b>Aliquota varia da min 23% a max 43% in relazione all'imponibile.</b>  Non fa cumulo con i redditi.	<b>Tassazione separata</b> con aliquota media calcolata internamente al Fondo (il cui calcolo è simile a quello per determinare l'aliquota TFR). <b>Aliquota varia da min 23% a max 43% in relazione all'imponibile.</b>  Non fa cumulo con i redditi.	<b>Tassazione a titolo definitivo</b> con aliquota pari al <b>15%, riducibile al 9%*</b> . Non fa cumulo con i redditi 
<b>Rendita vitalizia</b> 	in forma di rendita	<b>La prestazione in rendita</b> è soggetta ad <b>aliquota comunicata dal casellario INPS sull'87,5% del suo ammontare.</b> Fa cumulo con i redditi	<b>La prestazione in rendita</b> è soggetta ad <b>aliquota comunicata dal casellario INPS.</b> Fa cumulo con i redditi.	<b>Tassazione a titolo definitivo</b> con aliquota pari al <b>15%, riducibile al 9%*</b> . Non fa cumulo con i redditi

\*Sul montante accumulato successivamente al 01/01/2007, riduzione dell'aliquota del 15% di uno 0,3% per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari successivo al 15esimo anno. La riduzione massima è pari al 6% (quindi l'aliquota minima è pari al 9%). Se la data di iscrizione è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di 15.



**IN BASE ALLA POSIZIONE RESIDUA (SE NUOVO ISCRITTO) O AL MONTANTE MATURATO POST 2007 (SE VECCHIO ISCRITTO), PUO' SCATTARE O MENO L'OBBLIGO DI RENDITA**

# La R.I.T.A.

La **Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.)** è uno strumento di flessibilità, introdotto in via provvisoria nel 2018, che consente agli iscritti («vecchi» e «nuovi») a forme di previdenza complementare, **cessati dal rapporto di lavoro**, di percepire il capitale del Fondo **a rate**, anziché in un'unica soluzione, **fino al raggiungimento dell'età anagrafica utile per la pensione di vecchiaia (attualmente 67 anni)**.

I **requisiti per richiedere la R.I.T.A.** possono essere per contribuzione o, **in alternativa**, per inoccupazione > di 24 mesi:

## ✓ R.I.T.A. PER CONTRIBUZIONE

- a) Cessazione dell'attività lavorativa;
- b) 20 anni di contribuzione** complessiva nel regime obbligatorio di appartenenza;
- c) Raggiungimento dell'età anagrafica per la **pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi**;
- d) Maturazione di almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

## ✓ R.I.T.A PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI

- a) Cessazione dell'attività lavorativa;
- b) Inoccupazione da almeno 24 mesi** dalla data di cessazione dell'attività lavorativa;
- c) Raggiungimento dell'età anagrafica per la **pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi**;
- d) Maturazione di almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

**La R.I.T.A. può essere TOTALE o PARZIALE:** consente quindi di percepire fino al 100% in forma capitale, anche se «Nuovo Iscritto» con una posizione individuale elevata.

**T  
A  
X** **La R.I.T.A. è vantaggiosa:** ritenuta a titolo d'imposta definitiva su tutto il capitale pari a,  
**max 15%\*- min 9%**



 \*L'aliquota del 15% si riduce di 0,30 punti percentuali per ogni anno di partecipazione alla forma pensionistica superiore al 15%, a decorrere dall'1/01/2007, fino ad un massimo del 9%. Gli anni antecedenti a tale data si computano fino ad un max. di 15.

# I Contatti

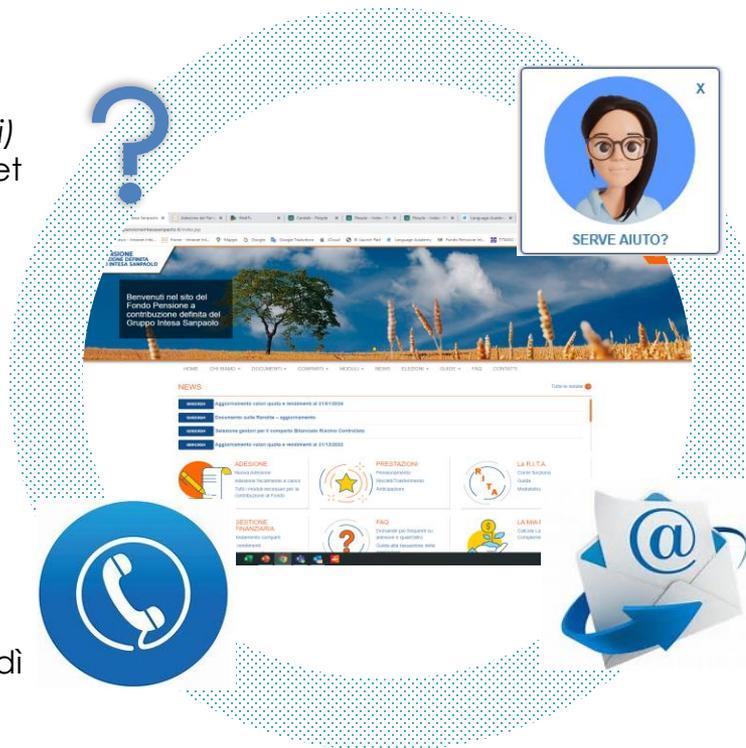
Sono a disposizione degli Iscritti i seguenti **canali di comunicazione** con il Fondo:

## Servizio **FAQ**

(domande più frequenti)  
disponibile sul sito internet  
del Fondo

## Servizio **Call Center**

Tel. 0422 1745996  
Attivo da lunedì a venerdì  
dalle 08.30 alle 13:00  
e dalle 14.00 alle 16:00



## Servizio **Assistenza Digitale** (chatbot)

disponibile sul sito internet del  
Fondo e nell' Area Riservata  
degli Iscritti

## Servizio **posta elettronica**

Utilizza l'apposito **FORM  
MAIL** disponibile sul sito  
del Fondo alla sezione  
«Contatti»