



FONDO PENSIONE
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

Circolare n. 2/2017 del 23 maggio 2017

Fondo pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo

Milano, 23 maggio 2017

A TUTTI GLI ISCRITTI

Oggetto: Nuova politica di investimento e rinnovo della struttura dei Comparti finanziari del Fondo con decorrenza 1° luglio 2017.

Gentile Iscritto/a,

come a Lei già noto, in conformità agli accordi collettivi sottoscritti il 5 agosto 2015, nel luglio 2016 sono confluiti nel Fondo scrivente: il Fondo Pensione per il personale delle Aziende del Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito anche FAPA); il Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO IMI (di seguito anche SPIMI); il Fondo Pensione Complementare per il Personale di Banca Monte Parma (di seguito BMP) e la Sezione B del Fondo Pensione complementare per il personale del Banco di Napoli (di seguito BDN).

In attuazione delle previsioni contenute negli accordi collettivi richiamati in premessa, la confluenza dei Fondi oggetto di aggregazione è avvenuta mediante il trasferimento, senza soluzione di continuità e senza alcuna modifica, di tutti i comparti di investimento esistenti nei precedenti Fondi.

Le Fonti Istitutive hanno quindi affidato al Consiglio di Amministrazione del Fondo il compito di definire il processo di integrazione dei comparti, da portare a conoscenza di tutti gli Iscritti.

Al riguardo, La informiamo che il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato quanto segue:

A. la permanenza dei seguenti comparti che modificano unicamente la loro denominazione

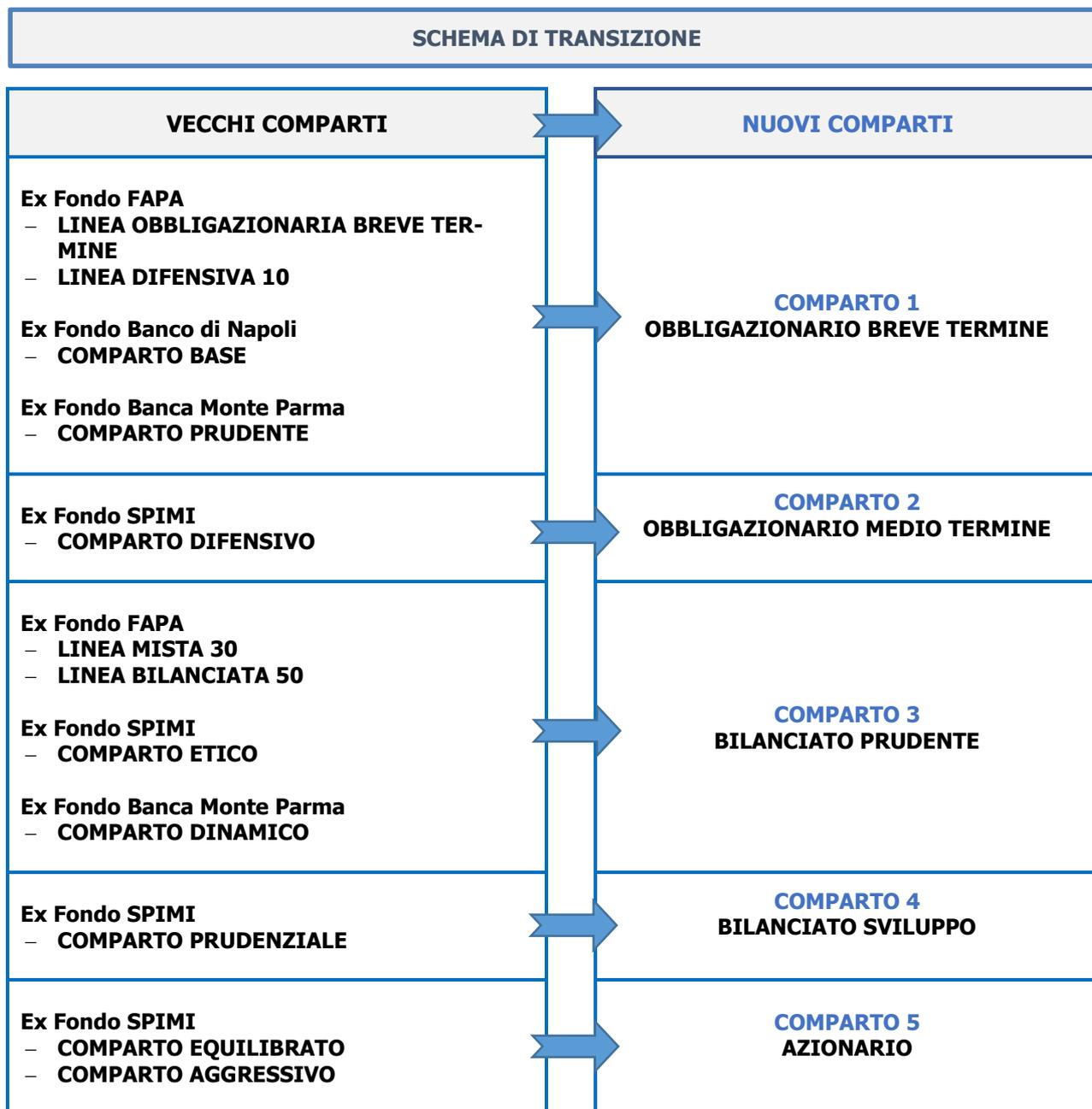
Fondo di provenienza/vecchia denominazione	Nuova denominazione
Ex BDN Comparto Garantito	Finanziario Garantito
Ex FAPA Linea Assicurativa No Load	Assicurativo No Load
Ex SPIMI Comparto Garantito	Assicurativo Garantito

Permane inoltre il comparto assicurativo INSURANCE, riservato agli iscritti dipendenti cui viene applicato il Contratto Collettivo Nazionale Settore Assicurativo.

Restano altresì attivi gli ulteriori comparti, di natura prettamente assicurativa, già oggi chiusi a nuove adesioni e cioè (ex SPIMI: GARANTITO SEZIONE BIS, GARANTITO SEZIONE TER, UNIT LINKED, ITAS VITA; ex FAPA: LINEA ASSICURATIVA TRADIZIONALE; ex BMP: GARANTITO).

Nulla, pertanto, cambia per gli aderenti che sono iscritti ai suddetti comparti elencati nel presente punto A.

B. La confluenza dei seguenti "vecchi" Comparti nei "nuovi" Comparti secondo lo schema di transizione qui riportato



L'operazione ha l'obiettivo di offrire un prodotto più evoluto e realizza inoltre un incremento dimensionale dei comparti che ne rafforza la solidità e permette una gestione ancora più efficiente.

L'operazione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione del Fondo su proposta degli *Advisor* finanziari che sono i medesimi che avevano curato l'*Asset Allocation* strategica dei precedenti comparti presenti nei Fondi oggetto di confluenza.

C. Transizione automatica ai nuovi Comparti – con efficacia 30 giugno 2017 – ed opzioni offerte agli aderenti che, prima o dopo tale data, intendano modificare l’allocazione della loro posizione

L’investimento da Lei effettuato in uno dei vecchi Comparti confluirà automaticamente nel nuovo corrispondente Comparto, senza l’applicazione a suo carico di alcun costo correlato all’operazione, secondo la seguente modalità.

Al 30 giugno 2017 sarà calcolato l’ultimo valore quota dei Comparti in chiusura; al 1° luglio 2017 il valore quota di partenza di ciascun nuovo comparto è fissato in € 10. Pertanto, a ciascun aderente sarà attribuito un numero di quote, equivalente in termini economici rispetto a quelle presenti nella posizione previdenziale maturata nel vecchio comparto.

A titolo di esempio, un aderente titolare al 30 giugno 2017 di n. 175 quote del Comparto X al valore quota, alla medesima data, di € 19,30, per un valore complessivo della posizione individuale di € 3.377,5 (175 x € 19,3), al 1° luglio, si vedrà riconosciute nel nuovo Comparto Y n. 337,75 quote, al valore quota di avvio di € 10.

Nell’Allegato Tecnico, cui si rimanda, troverà descritte le caratteristiche principali dei nuovi Comparti che potrà approfondire consultando direttamente tutta la documentazione disponibile sul sito www.fondopensioneintesanpaolo.it. La documentazione potrà anche essere ottenuta indirizzando una richiesta scritta direttamente al Fondo che ne fornirà copia per posta o via mail.

Considerata la valutazione complessiva delle caratteristiche dei comparti dei Fondi, qualificati da stili gestionali differenti, l’abbinamento proposto è quello ritenuto più coerente con i rispettivi profili di rischio-rendimento già da Lei scelti: **pertanto, ove non valuti diversamente la proposta, non dovrà fare nulla.**

In ogni caso, successivamente al 1° luglio, potrà liberamente modificare **On Line** le proprie scelte di investimento (**se effettuata nel mese di luglio effetto valore quota fine mese - 31 luglio 2017**) **accedendo all’Area Riservata del sito del Fondo con codice utente e password compilando la mappa che Le sarà proposta.**

Ove invece intenda variare il comparto prima del 1° luglio 2017, dovrà inviare via posta il modulo di richiesta *Switch* disponibile sul sito www.fondopensioneintesanpaolo.it, che andrà correttamente compilato in ogni sua parte e corredato da copia del documento di identità.

In tale caso, prestando la dovuta attenzione, dovrà compilare il modulo relativo ai comparti riferiti al suo originario fondo di provenienza (ex BDN, ex BMP, ex FAPA, ex SPIMI); assicurarsi che il modulo pervenga all’indirizzo ivi indicato entro e non oltre il 20 giugno e verificare che nel passaggio tra “vecchi comparti” venga indicato come comparto di destinazione, tra quelli disponibili, quello di Suo maggior gradimento, anche alla luce dello schema di transizione sopra evidenziato.

La documentazione sopra richiamata potrà anche essere ottenuta indirizzando una richiesta scritta direttamente al Fondo che ne fornirà copia per posta o via e-mail.

Ogni ulteriore informazione e documentazione è disponibile sul sito www.fondopensioneintesanpaolo.it, dove è presente anche copia della presente comunicazione.

Per eventuale chiarimenti o assistenza è a sua disposizione il **Call Center** Tel. 0422 1745996 (Attivo da lunedì a venerdì dalle 09:00 alle 13:00) e il form mail <https://fondipensione1-f.previnet.it/fondi-pensione/ecol-intesa-registration/formmail.do>

Cordiali saluti.

Allegato Tecnico: Nuovi Comparti

**Fondo Pensione a contribuzione definita
del Gruppo Intesa Sanpaolo**

Il Presidente
(Pietro De Sarlo)