



INTESA  SANPAOLO
mail: segreteria@fabintesasampaolo.org
www.fabintesasampaolo.eu

INFO PER COLLEGHI EX GRUPPO UBI ISCRITTI A FONDI PENSIONE ESTERNI O NON ISCRITTI: "PER UNA SCELTA CONSAPEVOLE"

Per poter beneficiare dal mese di novembre 2021 dei contributi mensili versati dall'azienda i **colleghi ex GRUPPO UBI iscritti a Fondi Pensione esterni** o che **non sono iscritti** ad alcuna forma di previdenza complementare devono iscriversi al Fondo Pensione ISP **entro il 31.10.2021**.

I principali Fondi pensione "esterni", a cui sono iscritti circa 4.000 colleghi ex UBI, sono:
PREVIP, PREVIBANK, ARCA, BAP, OUVERTURE 2007, PREVIGEN, SECONDA PENSIONE.

Sono due le decisioni principali da prendere:

1. scegliere i comparti di investimento del Fondo ISP su cui far confluire i contributi;
2. decidere cosa fare di quanto già maturato nell'attuale Fondo pensione esterno.

1- ISCRIVERSI AL FONDO ISP SCEGLIENDO LE LINEE DI INVESTIMENTO PIU' OPPORTUNE

A partire dal 1 Novembre 2021 cesserà la contribuzione dell'azienda ai Fondi pensione esterni di appartenenza.

A questo punto diventa fondamentale, in fase di iscrizione al Fondo ISP, decidere dove far confluire i futuri contributi: quelli dell'azienda, quelli del dipendente e volendo anche la quota di TFR.

Si potrà scegliere sino ad un massimo di 3 linee fra le seguenti 7 presenti nel Fondo ISP:

- 1- Obbligazionario a Breve Termine;
- 2- Obbligazionario a Medio Termine;
- 3- Bilanciato;
- 4- Azionario;
- 5- Futuro Sostenibile;
- 6- Finanziario Conservativo;
- 7- Assicurativo No Load (vedi specifiche **allegato B**).

La mancata scelta determina il versamento automatico al comparto "Finanziario Conservativo".

Nella scelta gli aspetti principali da considerare sono:

- il benchmark dei rendimenti attesi;
- il livello di rischio;
- l'orizzonte temporale legato agli anni mancanti al proprio momento di pensionamento;
- indice sintetico dei costi.

Nell'**allegato A** ti offriamo una sintesi delle caratteristiche principali di queste 7 linee.

2- COSA FARE E COSA SAPERE DELLA TUA “VECCHIA” POSIZIONE NEL FONDO ESTERNO

E’ forse questa la decisione più importante

Si sta infatti parlando delle somme già accumulate negli anni da parte di ogni collega che possono ammontare, a seconda degli anni di servizio, a decine o anche ad alcune centinaia di migliaia di euro.

Sono i “risparmi di una vita lavorativa” e quindi vanno gestiti con la massima attenzione e prudenza.

Proprio per questo è necessario avere ben chiare alcune informazioni.

Due sono le opzioni sulle somme già maturate

- 1- trasferire la posizione nel Fondo Pensione ISP (possibilità esercitabile in qualsiasi momento);
- 2- mantenere tutto nell'attuale Fondo (in questo caso si avranno due posizioni previdenziali).

Innanzitutto è bene ricordare che **NON sussiste alcun obbligo al trasferimento della propria posizione attuale**. Farlo è una scelta volontaria, esercitabile in qualunque momento anche successivo all'iscrizione al Fondo ISP.

Quali fattori considerare nella scelta?

La scelta di effettuare o meno il trasferimento è una tua decisione personale che deve essere attentamente ponderata in base:

- A-** alla tipologia della tua attuale linea di investimento: assicurativa o finanziaria in primis;
- B-** al confronto dei costi e delle altre caratteristiche con le linee offerte dal Fondo ISP;
- C-** ad alcuni aspetti legati alla prestazione al pensionamento oppure alle anticipazioni.

A- TIPOLOGIA DELLA TUA LINEA

- **SE HAI LINEE ASSICURATIVE:** se la tua attuale posizione è allocata in un comparto assicurativo garantito il trasferimento va valutato con la massima attenzione, soprattutto se la posizione è gestita in polizze con capitale e/o rendimenti garantiti, in quanto a seguito del trasferimento queste caratteristiche verrebbero perse;
- **SE HAI LINEE FINANZIARIE:** se la tua attuale posizione è allocata in un comparto Finanziario potrai, invece, effettuare un più semplice confronto con i costi e le altre caratteristiche presenti in ISP al fine di valutare la convenienza al trasferimento.

B- CONFRONTO DEI COSTI E DELLE CARATTERISTICHE DELLE LINEE:

- **COSTI.** Per comprendere l'importanza del tema "costi" è bene prestare attenzione all'Indice Sintetico di Costo (**ISC**) che caratterizza ciascun comparto. **La stessa COVIP fa notare** come "un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro)".
- **CARATTERISTICHE.** Per quanto riguarda le caratteristiche delle linee di investimento (**benchmark/rendimento**), potrai trovare tutte le informazioni sui comparti di investimento nelle singole «Note Informative», pubblicate sui siti internet dei Fondi, nella sezione Documenti.

Per un approfondimento di queste tematiche ti invitiamo alla lettura dell'**allegato B**.

C- ALTRI ASPETTI IMPORTANTI SU ANTICIPAZIONI, PRESTAZIONE E R.I.T.A. NEL CASO SI DECIDA DI TENERE DUE POSIZIONI PREVIDENZIALI

ANTICIPAZIONI

La normativa prevede che per poter chiedere anticipazioni devono decorrere almeno 8 anni di anzianità (salvo che per spese sanitarie) d'iscrizione nel fondo pensione.

Senza trasferimento: per richiedere le anticipazioni nel Fondo ISP è pienamente valida l'anzianità maturata nel "vecchio fondo". A tal fine si dovrà presentare autocertificazione attestante i periodi pregressi ai vecchi fondi (accordo ISP 14.04.2021).

CAPITALE O RENDITA AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

Al momento del pensionamento si può ritirare il 50% sotto forma di capitale e il 50% come rendita. È possibile ritirare il 100% in capitale nell'ipotesi in cui convertendo il 70% del capitale maturato in rendita si ottiene un valore inferiore alla metà del l'assegno sociale.

Senza trasferimento: i montanti accumulati in modo separato presso i due Fondi pensione potrebbero consentire, essendo più bassi e stando sotto quella soglia, di ritirare tutto sotto forma di capitale (evitando la rendita). Vanno verificati gli importi caso per caso.

TASSAZIONE E R.I.T.A.

La R.I.T.A. è l'opportunità migliore per riscattare quanto accumulato nel fondo pensione. Consente infatti di ritirare tutto il capitale, con rate trimestrali, pagando una tassazione agevolata (il 15% che si riduce dello 0,30% per ogni anno di anzianità, dopo il quindicesimo, e con un limite minimo del 9%). Unico requisito per chiedere la R.I.T.A. è avere 5 anni di anzianità d'iscrizione al fondo.

Senza trasferimento: anche in questo caso, come per le anticipazioni, l'anzianità pregressa nel vecchio fondo è fatta salva pur non trasferendo la posizione nel fondo ISP. Basterà presentare opportuna certificazione.

QUALIFICA "VECCHIO ISCRITTO"

Senza trasferimento: sulla posizione aperta nel Fondo ISP non si ha la qualifica di "vecchio iscritto" (iscritti entro il 28 aprile 1993). Questa qualifica comporta delle differenze riguardo ad alcune regole e al trattamento fiscale del patrimonio maturato che il lavoratore decide di percepire in forma di capitale. Da valutare anche qui caso per caso.

Ricordiamo comunque che i vecchi iscritti continuano ad avere il diritto di ritirare l'intera posizione in capitale sia nel caso di trasferimento del pregresso che nel caso di non trasferimento.

ALTRE INFORMAZIONI UTILI

Quota di TFR: puoi decidere di destinarla al Fondo ISP

Durante la fase di iscrizione al Fondo pensione ISP è possibile decidere di destinare la quota di TFR in maturazione mese per mese.

Se decidi in questo senso ricorda che puoi optare per **il 25%, il 50%, il 75% o il 100%**.

Famigliari Fiscalmente a Carico

Ricorda che, per le posizioni dei tuoi famigliari "fiscalmente a carico", non vi è **alcun obbligo al trasferimento delle loro posizioni**.

Pertanto, **la scelta di effettuare o meno il trasferimento è una tua decisione personale**.

Se deciderai di trasferirle, dovrai aprire una nuova posizione al Fondo ISP secondo le logiche già descritte, altrimenti le posizioni potranno restare nell'attuale Fondo.

AVVISO per i colleghi NON iscritti ad alcun Fondo pensione

Erano circa 500 i colleghi ex GRUPPO UBI non iscritti ad alcuna forma previdenziale. In alcuni casi il motivo era dovuto alla volontà di non versare una propria quota di stipendio.

Ebbene, ora iscrivendosi al Fondo ISP, è possibile beneficiare del contributo aziendale anche senza versare il proprio.

Considerata la complessità della materia vi invitiamo a contattare il rappresentante della FABI per ogni necessità di approfondimento.

Milano, 27 settembre 2021

LA SEGRETERIA **FABI** GRUPPO INTESA SANPAOLO

Allegati:

A- linee presenti nel Fondo ISP

B- comparazione ISC indice sintetico costi

C- iter procedurale per iscriversi



Allegato A: Caratteristiche delle linee di investimento Fondo ISP

LINEE FINANZIARIE TRA CUI E' POSSIBILE SCEGLIERE

OBT - Obbligazionario Breve Termine

| | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| orizzonte temporale d'investimento: Breve Periodo (fino a 5 anni) | | | |
| obiettivo della gestione: Preservare il capitale in termini reali nel breve periodo | | | |
| Composizione: 93% Obbligazionario - 7% Azionario Europa | | | |
| Rendimenti netti ultimi 3 anni: | 2020: +0,28% | 2019: +1,64% | 2018: -1,10% |
| Rendimento nominale netto atteso annuo: 0,2% su un orizzonte di 5 anni | | | |
| Indicatore Sintetico di Costo (ISC) a 10 anni : 0,07% | | | |

OMT - Obbligazionario Medio Termine

| | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| orizzonte temporale d'investimento: Medio Periodo (5-10 anni) | | | |
| obiettivo della gestione: Rivalutazione del capitale nel medio periodo | | | |
| Composizione: 72% Obbligazionario - 24% Azionario Globale - 4% FIA (Fondi Investimento Alternativi) | | | |
| Rendimenti netti: | 2020: +3,56% | 2019: +7,79% | 2018: -2,20% |
| Rendimento nominale netto atteso annuo: 1,6% su un orizzonte di 10 anni | | | |
| Indicatore Sintetico di Costo (ISC) a 10 anni : 0,25% | | | |

BB - Bilanciato

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| orizzonte temporale d'investimento: Lungo Periodo (oltre 15 anni) | | | |
| obiettivo della gestione: Rivalutazione del capitale nel medio periodo | | | |
| Composizione: 48% Obbligazionario - 40% Azionario Globale - 12% FIA (Fondi Investimento Alternativi) | | | |
| Rendimenti netti: Avvio comparto 2021 | 2020: n.a. | 2019: n.a. | 2018: n.a. |
| Rendimento nominale netto atteso annuo: 2,6% su un orizzonte di 15 anni | | | |
| Indicatore Sintetico di Costo (ISC) a 10 anni : 0,25% | | | |

AZ - Azionario

| | | | |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|
| orizzonte temporale d'investimento: Lungo Periodo (oltre 15 anni) | | | |
| obiettivo della gestione: Rivalutazione del capitale nel medio periodo | | | |
| Composizione: 37% Obbligazionario - 55% Azionario Globale - 8% FIA (Fondi Investimento Alternativi) | | | |
| Rendimenti netti: | 2020: +2,79% | 2019: +12,52% | 2018: -4,62% |
| Rendimento nominale netto atteso annuo: 3,3% su un orizzonte di 15 anni | | | |
| Indicatore Sintetico di Costo (ISC) a 10 anni : 0,37% | | | |

FSOS - Futuro Sostenibile

| | | | |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| orizzonte temporale d'investimento: Lungo Periodo (oltre 15 anni) | | | |
| obiettivo della gestione: Rivalutazione del capitale nel lungo periodo con investimenti in settori ed imprese che pongono al centro della propria attività fattori ESG | | | |
| Composizione: 47% Obbligazionario - 53% Azionario Globale | | | |
| Rendimenti netti: Avvio comparto 2020 | 2020: +8,41% | 2019: n.a. | 2018: n.a. |
| Rendimento nominale netto atteso annuo: 2,8% su un orizzonte di 15 anni | | | |
| Indicatore Sintetico di Costo (ISC) a 10 anni : 0,78% | | | |

BDN001 - Finanziario Conservativo (Categoria Garantito)

| | | | |
|---|-----------------------|--------------------|--|
| orizzonte temporale d'investimento: Breve Periodo (fino a 5 anni) | | | |
| obiettivo della gestione: Conseguire rendimenti in linea con l'inflazione nell'orizzonte temporale di riferimento Questo comparto è destinatario dei flussi di TFR conferiti secondo modalità tacite. È prevista la restituzione del capitale versato al comparto, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi per questa tipologia di comparto | | | |
| Composizione: 98% Obbligazionario - 2% Azionario Globale | | | |
| Rendimenti medio netto annuo composto: | 3 anni: +0,05% | 5 anni: +2% | |
| Rendimento nominale netto atteso annuo: 0,1% su un orizzonte di 5 anni | | | |
| Indicatore Sintetico di Costo (ISC) a 10 anni : 0,21% | | | |





LINEE ASSICURATIVE TRA CUI E' POSSIBILE SCEGLIERE

| INSURANCE - Comparto Assicurativo NO LOAD | | |
|--|----------------|----------------|
| orizzonte temporale d'investimento: Breve Periodo (fino a 5 anni) | | |
| obiettivo della gestione: Conseguire nel breve periodo rendimenti superiori all'inflazione. La presenza di una garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione. La polizza assicurativa di ramo V in cui investe il comparto prevede il consolidamento annuale dei rendimenti, senza garanzia di rendimento minimo. Prevede la garanzia di restituzione del capitale a scadenza. | | |
| Composizione: 97% Obbligazionario - 3% Altro (OICR) | | |
| Rendimenti medio netto annuo composto: | 3 anni: +2,66% | 5 anni: +2,85% |
| Profilo di Rischio: Basso | | |
| Indicatore Sintetico di Costo (ISC) a 10 anni : 0,83% | | |

RICORDA:

- A. In fase di **APERTURA DELLA POSIZIONE** è possibile scegliere unicamente i **comparti finanziari (al massimo 3)**.
- B. Solo in un **momento successivo** è possibile spostarti sul **comparto Assicurativo NO Load** secondo le regole vigenti nel Fondo ISP, tramite l'operazione di **SWITCH** Selettivo da una delle precedenti linee di investimento.

C. Se decidi di **trasferire la tua posizione pregressa** in **via eccezionale** sarà possibile accedere **direttamente al comparto Assicurativo NO LOAD**.¹

Per il comparto Assicurativo NO LOAD devi utilizzare uno specifico modulo ad hoc qui di seguito linkato ---> Prot (fondopensioneintesanpaolo.it) .

¹ Richiesta soggetta ad approvazione del Fondo Pensione



Allegato B- COSTI: ITER per confrontare l'Indicatore Sintetico Costi (ISC)

È importante prestare attenzione all'Indice Sintetico di Costo (**ISC**) che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro)²

Se vuoi confrontare l'ISC, inserisci il codice COVIP del tuo Fondo di provenienza, fai control + clic sul link ed inserisci il tuo codice COVIP: [Elenco delle schede 'I costi' | COVIP](#)

Elenco delle schede 'I costi'

| N. Albo | Denominazione Fondo | Scheda dei costi | Tip. Fondo(*) |
|---------|--|--|---------------|
| 1222 | FONDO PENSIONE A CONTRIBUZIONE DEFINITA DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO | Link alla scheda dei costi | FPP |

(*) FPN: Fondi Pensione Negoziati; FPA: Fondi Pensione Aperti; FPP: Fondi Pensione Preesistenti (con iscritti superiori a 5000 unità); PIP: Piani Individuali Pensionistici

Per recuperare la scheda Costi del tuo Fondo devi inserire nella campo N. Albo il codice COVIP del tuo Fondo pensione riportato nella tabella sotto riportata

| Fondo esterno | Codice COVIP | Fondo esterno | Codice COVIP |
|-------------------------|--------------|---------------|--------------|
| ARCA | 26 | OUVERTURE | 5002 |
| AVIVA | 115 | PREVIBANK | 1059 |
| BAPCRESCENDO PREVIDENTE | 5084 | PREVIGEN | 1137 |
| BAPPENSIONE 2007 | 160 | PREVIP | 1241 |
| GENERAFUTURO | 5095 | | |

² Fonte COVIP



Allegato C- ITER PER ASSOCIARSI AL FONDO ISP

Per poter perfezionare l'adesione al Fondo Pensione ISP è necessario entrare nell'Intranet di Intesa Sanpaolo "PEOPLE" attraverso il seguente percorso:

- Servizi alla persona Welfare
- Vetrina dei Servizi
- Previdenza
- Fondo Pensione a contribuzione ISP
- Iscrizione
- Richiedi.

Sulla posizione aperta nel Fondo Pensione ISP verranno quindi versati i nuovi contributi. In pochi passaggi esprimere la propria "adesione" e scegliere i comparti d'investimento dei flussi contributivi futuri.

Per aderire dovrai indicare la denominazione del Fondo di provenienza ed il relativo codice COVIP:

| Fondo esterno | Codice COVIP | Fondo esterno | Codice COVIP |
|-------------------------|--------------|---------------|--------------|
| ARCA | 26 | OUVERTURE | 5002 |
| AVIVA | 115 | PREVIBANK | 1059 |
| BAPCRESCENDO PREVIDENTE | 5084 | PREVIGEN | 1137 |
| BAPPENSIONE 2007 | 160 | PREVIP | 1241 |
| GENERAFUTURO | 5095 | | |

Una volta inserito il codice Covip, la procedura si sospende in attesa della trasmissione della relativa Scheda Costi a cura degli uffici preposti; potrà essere ripresa solo successivamente al ricevimento di specifica comunicazione via mail.

Al termine della procedura di inserimento, è necessario stampare e firmare il modulo di adesione, il questionario di autovalutazione, la Scheda Costi (in ogni pagina) e, una volta scannerizzati, caricarli in upload, unitamente alla copia del documento di identità in corso di validità, per poter confermare la scelta (vedi istruzioni nel Manuale).

Se decidi di trasferire la tua posizione pregressa dovrai compilare il **MODULO DI RICHIESTA TRASFERIMENTO IN ENTRATA** per il personale di Ex UBI (**Cod. 53_t ex UBI_2021-09**) e scegliere di trasferire la tua posizione nella % che desideri su una o più linee tra le 6 linee già descritte in precedenza ed Il totale dovrà essere sempre 100%.

ATTENZIONE: Conclusa la fase appena descritta, è indispensabile inviare tutta la documentazione in originale al Fondo ISP all'indirizzo:

Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo c/o PREVINET S.p.A. Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV) (codice vetturabile della posta interna: 14146)