



PILLOLE DI PREVIDENZA: FONDO PENSIONE ISP

LUGLIO 2025

🚩 APPROVATO IL BILANCIO 2024 del Fondo Pensione ISP

✅ Conferma la **crescita del patrimonio** e la solidità della sua strategia.

📊 Risultati 2024 in sintesi:

- **Attivo netto:** € 9,44 miliardi (+€ 335 milioni rispetto al 2023), grazie a rendimenti positivi per circa € 582 milioni.
- **Iscritti:** quasi **130.000 aderenti** (+5.587 nuove adesioni), anche grazie al “contributo welfare” di € 120/figlio.
- **Contributi versati:** € 613 milioni (di cui € 30 milioni da TFR pregresso).
- **Prestazioni erogate:**
 - € 73 milioni in capitale
 - € 465 milioni tramite **27.000 rate R.I.T.A.**
 - € 113 milioni in oltre **6.000 anticipazioni**
 - € 74 milioni per circa **1.100 riscatti**
- **Polizze accessorie attive:** oltre **38.000 iscritti** con coperture facoltative.

🏆 Il Fondo si conferma tra le **maggiori realtà previdenziali italiane** e **leader nel settore bancario**.

Comparto/Gestione	Rendimento 2024
Difensivo	3,13%
Equilibrato	6,33%
Dinamico	8,98%
Dinamico Futuro Responsabile	5,30%
Conservativo	3,42%
Bilanciato Rischio Controllato	1,88%
Assicurativo Stabilità	1,99%
Insurance	2,53%

📄 Tutti i documenti ufficiali sono consultabili sul sito del Fondo nella sezione “Documenti > Bilanci”.

E' DISPONIBILE IL PROSPETTO ANNUALE 2024 CHE RIEPILOGA LA TUA POSIZIONE DEL FONDO PENSIONE: CONSULTALO!

Il documento “Fase di Accumulo 2024” è disponibile nella tua Area Riservata:

 Se sei dipendente del Gruppo ISP: accedi da #People

 Altri utenti: accedi con le tue credenziali DALL'AREA RISERVATA al seguente indirizzo: <https://www.fondopensioneintesanpaolo.it/index.jsp>

 Scaricalo e conservalo: è fondamentale per monitorare la tua posizione previdenziale!

L'ANZIANITA' DEL FONDO PENSIONE

Come far valere l'anzianità di partecipazione in caso di iscrizione a più fondi pensione

Hai cambiato fondo pensione nel tempo? Buone notizie! La tua **anzianità contributiva non è persa**, anzi può essere **sommata** anche senza trasferire le posizioni.

 In base all'art. 11, comma 9 del D.Lgs. 252/2005, *sono utili tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari, se non hai esercitato il riscatto totale della posizione.*

 La **risoluzione n. 29/E del 11 aprile 2025** dell'Agenzia delle Entrate ha confermato che è possibile:

- Ottenere **anticipazioni** (es. per spese sanitarie) dopo **8 anni**
- Accedere alla **prestazione pensionistica** dopo **5 anni**
- Attivare la **R.I.T.A.**
- Beneficiare della **riduzione dell'aliquota fiscale** fino al **9%** su liquidazioni agevolate

È sufficiente **una certificazione** rilasciata dall'altro fondo che attesti:

- La data di adesione
- L'assenza di riscatto totale

 **L'anzianità è riconosciuta solo per la prestazione richiesta.** Per ottenere la **qualifica di "vecchio iscritto"** (utile per ricevere tutto il montante in capitale), è necessario effettuare il **trasferimento della posizione.**

FRUIZIONE DIFFERITA PER PENSIONATI

Una nuova opzione: la prestazione per pensionamento a fruizione differita

🗨 Le regole standard prevedono che la prestazione pensionistica sia erogata per il **50% in capitale** e il resto in **rendita vitalizia**, salvo eccezioni per piccoli montanti o per i “Vecchi Iscritti” (iscritti ante 29/04/1993) che possono ricevere **interamente in capitale**, avendo cura di verificare l’entità della tassazione nelle simulazioni all’interno della propria Area Riservata.

📌 Il Consiglio di Amministrazione ha introdotto una nuova opzione:

La fruizione differita della prestazione pensionistica.

🔗 In cosa consiste?

- Puoi **scegliere di ricevere subito** solo una parte della prestazione (es. capitale massimo o rendita)
- **La parte restante** continua a essere gestita dal Fondo e potrà essere percepita **successivamente** nella **forma non ancora fruita**

🔒 **La scelta è irrevocabile.**

🖋 Per attivarla è necessario **richiedere il modulo tramite FORM MAIL** (non disponibile nell’Area Riservata).

📄 Per ulteriori dettagli consulta attentamente la **Circolare n. 2 del 05/06/2025**.

Il valore del tuo risparmio previdenziale:

i rendimenti di tutti i comparti aggiornati al 30 giugno 2025

Comparto	Performance da inizio 2025 (in %)
Difensivo	1,64%
Bilanciato Rischio Controllato	1,39%
Equilibrato	2,11%
Dinamico Futuro Responsabile	1,49%
Dinamico	2,45%
Conservativo	1,20%
Stabilità	1,01%

Nei primi sei mesi dell’anno, la gestione dei comparti del Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo ha mostrato segnali complessivamente positivi.

Tutti i comparti registrano una **crescita del valore quota** da inizio 2025, con performance positive anche nel mese di giugno, a conferma di una **fase di consolidamento e ripresa** dopo le turbolenze di marzo e aprile.

✓ **Le performance da inizio anno (YTD)** si collocano tra l'**1,01%** e l'**2,45%**, a seconda della linea di investimento, con il **comparto Dinamico** in testa (+2,45%), seguito da **Equilibrato** (+2,11%) e **Difensivo** (+1,64%).

Anche i comparti più prudenti, come **Conservativo** e **Stabilità**, hanno registrato una crescita solida e costante, confermando la qualità della gestione in ottica di lungo periodo e la tenuta dei portafogli in scenari misti.

🔍 Il dato complessivo evidenzia quindi una **gestione attenta e bilanciata**, capace di valorizzare l'orizzonte previdenziale.

La previdenza è una scelta di futuro: **sceglila con consapevolezza!**

I sindacalisti FABI sono a disposizione per chiarimenti e supporto. Per qualsiasi informazione, contatta la tua rappresentanza.

Milano, 11 Luglio 2025

LA SEGRETERIA FABI GRUPPO INTESA SANPAOLO