

## DEFINIZIONE

Gli ATTIVI sono gli iscritti in servizio al 31/12/2024

Gli ESODATI sono coloro che fruiscono della prestazione straordinaria del Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riqualificazione professionale del personale del credito e che non hanno ancora maturato il diritto a pensione INPS al 31/12/2024

## Sommario

1. Come sono state determinate le condizioni dell'offerta di capitalizzazione? .....	2
2. Che caratteristiche ha l'offerta di capitalizzazione? .....	3
3. Come viene calcolata l'offerta di capitalizzazione? .....	4
4. Quale criterio di calcolo è stato utilizzato? .....	5
5. Nell'offerta di capitalizzazione è stata calcolata la reversibilità? .....	6
6. L'offerta di capitalizzazione quando viene presentata e in quale forma? .....	7
7. Devo comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco entro i termini previsti? ....	8
8. Cosa comporta l'accettazione dell'offerta di capitalizzazione? .....	9
9. Se si aderisce all'offerta, si mantiene l'iscrizione al Fondo Sanitario? .....	10
11. Quali sono le regole di tassazione del montante trasferito al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo per effetto dell'accettazione dell'offerta? .....	12
12. Chiarimenti sul metodo di calcolo dell'offerta. ....	13
13. Se si aderisce all'offerta, quando verrà trasferito l'importo al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo? .....	14
14. Ho maturato il diritto all'integrazione; devo presentare domanda o aspettare la lettera di offerta di capitalizzazione? .....	15
15. Sul calcolo dell'offerta incide la situazione familiare (moglie, figli, etc.) del soggetto? .....	16

\* \* \*

## PER QUESITI NON PRESENTI:

- sulle caratteristiche dell'offerta (modalità di calcolo e specificità) potrà scrivere alla casella di posta elettronica [fondopensioneofferta@intesasanpaolo.com](mailto:fondopensioneofferta@intesasanpaolo.com) o contattare gli uffici al numero telefonico (+39)0116799122 dalle ore 10.00 alle ore 12.30 dal lunedì al venerdì;
- su richieste amministrative (compilazione modulistica, invio e ricezione) potrà scrivere alla casella di posta elettronica [info.adesione.offerta@intesasanpaolo.com](mailto:info.adesione.offerta@intesasanpaolo.com) o potrà contattare gli uffici al numero telefonico (+39)0116799121 dalle ore 10.00 alle ore 12.30 dal lunedì al venerdì.

## 1. Come sono state determinate le condizioni dell'offerta di capitalizzazione?

Sono state definite dall'Accordo del 13 maggio 2025 tra Intesa Sanpaolo S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali in qualità di Fonti Istitutive del Fondo pensione a prestazione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo (per brevità Fondo).

L'Accordo prevede le offerte di trasformazione della prestazione nei confronti degli iscritti e beneficiari dello scrivente Fondo alla data del 31 dicembre 2024 e il trasferimento alla sezione B a prestazione definita del Fondo pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (già Fondo pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo) delle dotazioni relative agli iscritti e beneficiari che non accettino le predette offerte, nell'ambito di un più ampio progetto di razionalizzazione delle diverse forme di previdenza complementare presenti nel Gruppo.

[Torna a Indice](#)

## 2. Che caratteristiche ha l'offerta di capitalizzazione?

L'Offerta ha natura personale e l'adesione è assolutamente volontaria. Chi non aderisce mantiene gli stessi diritti e garanzie previsti dallo Statuto/Regolamento del fondo di provenienza.

[Torna a Indice](#)

### 3. Come viene calcolata l'offerta di capitalizzazione?

L'ammontare dell'offerta lorda corrisponde alla trasformazione in capitale della futura prestazione periodica cui si avrebbe diritto al pensionamento calcolata secondo le modalità previste dal regolamento/statuto del fondo di provenienza/legge.

In caso di accettazione dell'offerta, il capitale lordo sarà trasferito alla propria posizione in essere presso la sezione A a contribuzione definita del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (già Fondo Pensione a Contribuzione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo), **sulla base delle scelte da indicare nel modulo di trasferimento allegato all'offerta (Allegato 2BIS)**, senza alcuna penalizzazione né tassazione al trasferimento.

Chi non ha mai aderito al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo, dopo avere accettato l'offerta, deve perfezionare l'iscrizione al suddetto Fondo.

[Torna a Indice](#)

#### 4. Quale criterio di calcolo è stato utilizzato?

L'offerta individuale è stata calcolata con riferimento alle Valutazioni tecnico-attuariali al 31 dicembre 2024 (Bilancio Tecnico), applicando i criteri di calcolo delle prestazioni previsti dai relativi Statuti/Regolamenti/norme di legge relativi al fondo di provenienza, tenendo conto delle ipotesi demografiche economiche e finanziarie riepilogate nell'Allegato 1 alla lettera di offerta.

**Per maggiori informazioni consultare la Nota Metodologica predisposta dallo Studio Attuariale Olivieri disponibile sul sito del Fondo <https://www.fondopensioneaprestazioneintesanpaolo.it>**

[Torna a Indice](#)

## 5. Nell'offerta di capitalizzazione è stata calcolata la reversibilità?

I calcoli sottostanti le offerte tengono conto della reversibilità, secondo le ipotesi demografiche specificate nell'allegato 1 alla lettera di offerta di capitalizzazione.

[Torna a Indice](#)

## 6. L'offerta di capitalizzazione quando viene presentata e in quale forma?

L'offerta individuale è inviata dal Fondo con lettera raccomandata entro il 30 giugno 2025 e gli iscritti potranno aderire entro i 90 giorni successivi dalla data di invio della lettera.

[Torna a Indice](#)

## 7. Devo comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco entro i termini previsti?

Non si richiede la formalizzazione della non adesione, pertanto, **chi non vuole aderire non deve fare nulla.**

Le posizioni di coloro che non aderiranno all'offerta di capitalizzazione entro i termini previsti (90 giorni dal 30 giugno 2025) saranno trasferite presso **la sezione B a prestazione definita** del "Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo" (già Fondo Pensione a Contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo), mantenendo tutte le prestazioni e garanzie fideiussorie collettive e individuali in essere.

L'offerta di capitalizzazione è **unica e irripetibile** e, pertanto, in caso di non adesione e di trasferimento al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo troveranno applicazione le previsioni dello Statuto del suddetto Fondo in tema di facoltà di capitalizzazione.

[Torna a Indice](#)

## 8. Cosa comporta l'accettazione dell'offerta di capitalizzazione?

L'accettazione dell'Offerta comporta:

- il trasferimento nella **sezione A, a contribuzione definita**, del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (già Fondo pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo) al comparto indicato in sede di accettazione dell'offerta e, in assenza di scelta esplicita, al comparto Equilibrato;
- al momento del trasferimento al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo saranno quantificati i montanti pro-tempore maturati utili al calcolo della tassazione che sarà applicata al percepimento delle relative somme, ai sensi della normativa previdenziale e fiscale tempo per tempo vigente;
- il superamento di ogni rapporto previdenziale complementare con il Fondo e lo scioglimento di ogni obbligo di prestazione da parte del Fondo e/o di Intesa Sanpaolo e/o di ogni eventuale coobbligato, con il definitivo superamento di ogni garanzia ad esso collegata.

L'eventuale lettera di adesione dovrà essere inviata tramite modalità che ne consentano la tracciatura (es. lettera raccomandata A/R).

[Torna a Indice](#)

## 9. Se si aderisce all'offerta, si mantiene l'iscrizione al Fondo Sanitario?

L'adesione all'offerta non pregiudica l'iscrizione al Fondo Sanitario e non comporta variazioni dell'importo del premio dovuto.

[Torna a Indice](#)

## 10. In caso di decesso dell'iscritto, l'offerta può essere accettata dagli eredi oppure decade?

Il diritto alla capitalizzazione è intrasmissibile agli eredi e pertanto decade. Trattandosi di un patto intercorrente tra Fondo e Iscritto, affinché si perfezioni, deve giungere al Fondo l'accettazione della proposta da parte dell'iscritto, secondo le comuni regole previste dagli artt. 1326 e ss. del Codice Civile ("Dell'accordo delle parti").

Conseguenza di ciò, è che un eventuale decesso dell'iscritto intervenuto prima della ricezione dell'accettazione da parte del Fondo impedisce il perfezionarsi dell'accordo.

Diversamente in caso di decesso dell'iscritto dopo il pervenimento dell'accettazione dell'offerta al Fondo, la medesima verrà liquidata agli eredi.

[Torna a Indice](#)

## 11. Quali sono le regole di tassazione del montante trasferito al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo per effetto dell'accettazione dell'offerta?

Il Fondo determinerà secondo i criteri stabiliti la somma oggetto di trasferimento e la ripartirà sui tre periodi fiscali previsti dalla normativa sui fondi pensione. La somma infatti sarà divisa in tre addendi:

- a) Somma di competenza fino al 31.12.2000 (M1);
- b) Somma di competenza dal 1.1.2001 al 31.12.2006 (M2);
- c) Somma di competenza dal 1.1.2007 (M3).

Le somme oggetto del trasferimento in entrata da parte del Fondo confluiranno nella posizione individuale dell'aderente nei singoli periodi fiscali sopra evidenziati e non comporteranno alcuna eccezione o variazione delle modalità di tassazione prevista sulle ordinarie prestazioni.

I montanti trasferiti saranno sommati – ai fini dell'imponibile fiscale – a quelli eventualmente già presenti rispettivamente in M1, M2, M3.

Poiché la fiscalità applicata varia in funzione della tipologia di prestazione richiesta e considerate le molteplici facoltà a disposizione degli aderenti, si rinvia al "Documento sul regime fiscale" ed alla "Guida alla tassazione delle prestazioni" pubblicati sul sito del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (già Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo) [www.fondopensioneintesaspaolo.it](http://www.fondopensioneintesaspaolo.it) per una visione complessiva.

[Torna a Indice](#)

## 12. Chiarimenti sul metodo di calcolo dell'offerta.

I conteggi sono stati effettuati e certificati da primario Studio Attuariale, calcolati con riferimento alle "Valutazioni tecnico-attuariali al 31 dicembre 2024", applicando i criteri di calcolo delle prestazioni previsti dai relativi Statuti/Regolamenti/norme di legge relativi al fondo di provenienza, tenendo conto delle ipotesi demografiche economiche e finanziarie applicate a detti bilanci tecnici sulla base delle previsioni dello Statuto del Fondo e dei regimi di provenienza, riepilogate nell'Allegato 1 alla lettera di offerta.

Al riguardo, per il dettaglio delle ipotesi tecnico-attuariali sottostanti i conteggi, si rimanda alla Nota Metodologica disponibile sul sito.

I confronti tra iscritti non sono significativi e possono essere fuorvianti, essendo l'ipotizzata pensione integrativa (e la conseguente capitalizzazione ad oggi della rendita) legata ad una molteplicità di fattori che rendono il confronto non omogeneo. A titolo esemplificativo e non esaustivo conta la dinamica salariale, l'età al pensionamento, le aspettative di vita, le ipotesi di reversibilità, l'anzianità Fondo maturata.

Sono altresì fuorvianti i confronti con precedenti offerte già ricevute essendo differenti nel tempo le ipotesi demografiche economiche e finanziarie sottostanti e i dati posti alla base del calcolo sopra indicati.

**IL DETTAGLIO ANALITICO DEI CONTEGGI NON È DISPONIBILE. I DATI FORNITI ALL'ATTUARIO SONO QUELLI INDICATI NELLA NOTA METODOLOGICA.**

[Torna a Indice](#)

13. Se si aderisce all'offerta, quando verrà trasferito l'importo al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo?

Il trasferimento **alla sezione A, a contribuzione definita, del FondISP** sarà effettuato con il valore quota di dicembre, e sarà quindi visibile in Area Riservata indicativamente entro metà di gennaio 2026.

Pertanto, eventuali richieste di prestazione dovranno essere presentate a partire da febbraio 2026 per includere anche le somme provenienti dalla posizione trasferita dal Fondo.

[Torna a Indice](#)

14. Ho maturato il diritto all'integrazione; devo presentare domanda o aspettare la lettera di offerta di capitalizzazione?

L'offerta di capitalizzazione della rendita le verrà inviata indipendentemente dall'inoltro della richiesta di calcolo di pensione integrativa; il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di sospendere l'elaborazione delle nuove domande di pensione pervenute successivamente alla data dell'accordo del 13 maggio 2025 fino al termine del periodo di accettazione dell'offerta di capitalizzazione in attesa delle determinazioni degli aventi diritto all'offerta stessa.

[Torna a Indice](#)

## 15. Sul calcolo dell'offerta incide la situazione familiare (moglie, figli, etc.) del soggetto?

L'offerta individuale è calcolata con riferimento alle Valutazioni tecnico-attuariali al 31 dicembre 2024 (Bilancio Tecnico), applicando i criteri di calcolo delle prestazioni previsti dai relativi Statuti/Regolamenti/norme di legge relativi al fondo di provenienza, i calcoli sottostanti le offerte tengono conto della reversibilità, della probabilità di lasciare famiglia e della composizione del nucleo medio familiare superstite.

[Torna a Indice](#)