

ELENCO FAQ

Come sono state determinate le condizioni dell'offerta di capitalizzazione?	1
Che caratteristiche ha l'offerta di capitalizzazione?	2
Quale criterio di calcolo è stato utilizzato?	3
Come viene calcolata l'offerta di capitalizzazione?	4
Nell'offerta di capitalizzazione è stata calcolata la reversibilità?	5
L'offerta di capitalizzazione quando viene presentata e con quali modalità?	6
Occorre comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco nei tempi previsti	7
Cosa comporta l'accettazione dell'offerta di capitalizzazione	8
In caso di decesso dell'iscritto, l'offerta di capitalizzazione viene presentata agli eredi oppure decade?	9
Quali sono le regole di tassazione del montante in caso di trasferimento al Fondo Pensione a contribuzione cui è iscritto/a?	10
Chiarimenti sul metodo di calcolo dell'offerta	11

Per quesiti non presenti:

scrivere alla casella di posta elettronica pensioni.crf.fondoprevidenza@carifirenze.it
contattare i numeri telefonici 011 4063538, 011 4063544, 339 5465979, 339 6849986 e 335
5830109 dalle ore **10.00 alle ore 12.30 dal lunedì al venerdì**.

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

Sono state definite dall'Accordo del 9 giugno 2022 tra Intesa Sanpaolo S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali in qualità di Fonti Istitutive del Fondo pensione per il personale della Cassa di Risparmio di Firenze (per brevità Fondo CR Firenze). L'Accordo prevede l'integrazione del Fondo CR Firenze nel Fondo Pensioni a Prestazione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo con il preventivo invio dell'offerta individuale di capitalizzazione agli iscritti, nell'ambito di un più ampio progetto di razionalizzazione delle diverse forme di previdenza complementare presenti nel Gruppo.

Torna a [Indice](#)

Che caratteristiche ha l'offerta di capitalizzazione?

Ha natura assolutamente volontaria. Chi non aderisce mantiene gli stessi diritti e garanzie previsti dallo Statuto del Fondo CR Firenze.

Torna a [Indice](#)

Quale criterio di calcolo è stato utilizzato?

Il calcolo tecnico-attuariale è effettuato secondo il principio contabile internazionale IAS19 e secondo le specifiche tecniche allegate alla lettera di offerta di capitalizzazione. Il calcolo della prestazione è stimato alla data di diritto a pensione di vecchiaia.

In caso di adesione è previsto il ricevimento dell'importo in un'unica soluzione tramite bonifico al netto delle imposte applicate in base alla normativa fiscale tempo per tempo vigente, oppure il trasferimento dell'importo lordo al fondo pensione di previdenza complementare a cui risultino iscritti.

Torna a [Indice](#)

Come viene calcolata l'offerta di capitalizzazione?

Il capitale è determinato considerando l'anzianità maturata alla data del 31 dicembre 2021, raffrontando la prestazione prevista dal Fondo con la prestazione Inps per la medesima anzianità contributiva, ipotizzando una prestazione integrativa stimata alla presunta data di decorrenza della pensione, la cui validità è strettamente connessa al quadro di ipotesi -normative, fiscali e finanziarie - sottostanti le valutazioni effettuate riferite al 31/12/2021 e potrebbe pertanto differire, anche sensibilmente, dalla futura pensione integrativa al momento del pensionamento, ove spettante, che sarà calcolata sui dati definitivi alla data del diritto e non ipotetici.

Torna a [Indice](#)

Nell'offerta di capitalizzazione è stata calcolata la reversibilità?

I calcoli sottostanti le offerte tengono conto della reversibilità, ma su ipotesi demografiche standard delle composizioni familiari, quindi indipendentemente dalla reale composizione della famiglia dell'iscritto.

Torna a [Indice](#)

L'offerta di capitalizzazione quando viene presentata e con quali modalità?

L'offerta individuale è comunicata dal Fondo di Previdenza della Cassa di Risparmio di Firenze con lettera raccomandata entro il 15 settembre 2022 e gli iscritti potranno aderire entro i 60 giorni successivi dalla data di invio della lettera.

Torna a [Indice](#)

Occorre comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco nei tempi previsti

Il Fondo CR Firenze non richiede la formalizzazione della non adesione.

Le posizioni di coloro che non aderiranno all'offerta di capitalizzazione entro i termini previsti (60 giorni dall'8 settembre) saranno trasferite presso una sezione dedicata del "Fondo Pensione a Prestazione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo", mantenendo tutte le prestazioni e garanzie fideiussorie collettive e individuali in essere.

Torna a [Indice](#)

Cosa comporta l'accettazione dell'offerta di capitalizzazione

L' accettazione dell'Offerta comporta:

- il ricevimento dell'importo in un'unica soluzione tramite bonifico sul c/c indicato dall'interessato, al netto delle imposte applicate in base alla normativa fiscale tempo per tempo vigente, tenendo conto dei montanti delle somme riferite alle prestazioni in rendita maturate, oppure il trasferimento dell'importo lordo al fondo pensione di previdenza complementare a cui risulti iscritto l'aderente;
- il superamento di ogni rapporto previdenziale complementare con il Fondo Cr Firenze stesso e lo scioglimento di ogni obbligo di prestazione da parte del Fondo Cr Firenze 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 (si consiglia lettera raccomandata A/R).

Qualora si decida per il trasferimento al Fondo Pensione cui è iscritto/a, la somma lorda sarà accreditata nel mese di dicembre; per la visualizzazione ed eventuali richieste di prestazione, si invita a consultare il regolamento del Fondo a Contribuzione cui ha aderito.

Torna a [Indice](#)

In caso di decesso dell'iscritto, l'offerta di capitalizzazione viene presentata agli eredi oppure decade?

Il diritto alla capitalizzazione è intrasmissibile agli eredi e pertanto decade. Trattandosi di un patto intercorrente tra Fondo CR Firenze e Iscritto, affinché si perfezioni, deve giungere al Fondo CR Firenze l'accettazione della proposta, 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 dello stesso impedisce il perfezionarsi dell'Accordo.

In caso di decesso dell'iscritto dopo la ricezione da parte del Fondo CR Firenze dell'accettazione dell'offerta, la medesima verrà liquidata agli eredi.

Torna a [Indice](#)

Quali sono le regole di tassazione del montante in caso di trasferimento al Fondo Pensione a contribuzione cui è iscritto/a?

Il Fondo Cr Firenze 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;
- b) Somma di competenza dal 1.1.2001 al 31.12.2006
- c) Somma di competenza dal 1.1.2007

Le somme oggetto del trasferimento in entrata da parte del Fondo Cr Firenze, 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.

Torna a [Indice](#)

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 2021 secondo il principio contabile internazionale IAS 19" come previsto nell'Accordo del 5 dicembre, art. 3. 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 non esaustivo conta l'anno di assunzione, la dinamica salariale di ciascuno, eventuali periodi contributivi precedenti, aspettative, permessi, part-time, l'età al pensionamento, le aspettative di vita, le ipotesi di reversibilità, la composizione in dettaglio delle voci di stipendio (imponibile Fondo Cr Firenze che è **LA BASE PER L'INTEGRAZIONE** rispetto all'imponibile INPS), l'anzianità Fondo maturata al 31 dicembre 2021.

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

Torna a [Indice](#)

