

DEFINIZIONE

DIFFERITI: ex dipendenti cessati da servizio con almeno 20 anni di anzianità, in attesa del raggiungimento dei requisiti A.G.O. per il collocamento a riposo per avere diritto alla pensione integrativa/aggiuntiva, calcolata secondo le disposizioni statutarie/regolamentari dei regimi di provenienza.

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 con quali modalità?	7
7. Occorre comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco nei tempi previsti?	8
8. Gli iscritti Differiti che hanno una ipotetica integrazione a zero dal Fondo riceveranno un'offerta di capitalizzazione?	9
9. Cosa comporta l'accettazione dell'offerta di capitalizzazione?	10
10. In caso di decesso dell'iscritto, l'offerta di capitalizzazione può essere accettata dagli eredi oppure decade?	11
11. Quali sono le regole di tassazione del montante in caso di trasferimento al Fondo Pensione a contribuzione cui è iscritto/a?	12
12. Chiarimenti sul metodo di calcolo dell'offerta.	13

* * *

PER QUESITI NON PRESENTI:

- sulle caratteristiche dell'offerta (modalità di calcolo e specificità) potrà scrivere alla casella di posta elettronica fondopensioneofferta@intesanpaolo.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@intesanpaolo.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 calcolata secondo le modalità previste dal regolamento/statuto del fondo di provenienza con la teorica prestazione INPS per la medesima anzianità contributiva ed 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 31/12/2024).

La prestazione integrativa, essendo stimata, 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](#)

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, 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 con quali modalità?

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. Occorre comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco nei tempi 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. Gli iscritti Differiti che hanno una ipotetica integrazione a zero dal Fondo riceveranno un'offerta di capitalizzazione?

No, chi ha una quota integrativa stimata a zero, non ha diritto all'offerta di capitalizzazione. Le loro posizioni 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, in caso di future evoluzioni (es. reversibilità) ove previste dallo statuto/regolamento del fondo di provenienza.

[Torna a Indice](#)

9. 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 a contribuzione a cui risulta iscritto;
- il superamento di ogni rapporto previdenziale complementare con il Fondo stesso 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 (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](#)

10. In caso di decesso dell'iscritto, l'offerta di capitalizzazione 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 in caso di trasferimento al Fondo Pensione a contribuzione cui è iscritto/a?

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.

In alternativa al trasferimento, la somma spettante sarà liquidata, mediante bonifico, configurandosi come "riscatto per cause diverse" e quindi applicando il relativo regime fiscale per determinare il netto spettante. Qualora l'iscritto sia già percettore di una pensione erogata dall'Inps o altro Ente Previdenziale, dovrà darne comunicazione al Fondo e in questo caso l'importo netto sarà riconosciuto applicando il regime fiscale pro tempore vigente relativo ai periodi di maturazione delle somme (M1 – M2 – M3).

[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.

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

[Torna a Indice](#)