

Fondo Pensioni Banca delle Marche

Manuale operativo
Inserimento variazioni:

- Modifica profilo investimento
- Inserimento/modifica beneficiari

1. PREMESSA

Il FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE, tramite il proprio sito internet <http://www.fondopensionibancadellemarche.it>, consente agli iscritti di consultare la posizione personale.

Mentre l'accesso al sito non è soggetto a restrizioni, per la "**Consultazione della posizione personale**" è necessario digitare negli appositi campi lo "user ID" e la "password" già comunicati a ciascun aderente. Premesso che lo "user ID" è sempre uguale al codice fiscale (in maiuscolo), qualora la password sia stata dimenticata è possibile chiederne l'assegnazione di una nuova, inviando un messaggio di posta elettronica all'indirizzo UBI-Fondo.Pensione.NBM@ubibanca.it.

Avuto accesso alla posizione personale, all'iscritto vengono proposte tutte le funzioni attivabili:

- **Posizione:** per la visualizzazione della dotazione;
- **Simulazione:** stima della pensione complementare e obbligatoria;
- **Beneficiari:** per inserire o variare i nominativi dei beneficiari della posizione in caso di premorienza. Al riguardo si segnala che la designazione dei beneficiari è facoltativa. Il D.LGS. 252/2005 stabilisce, infatti, che in caso di morte prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai beneficiari designati. In mancanza di tali soggetti la posizione resta acquisita al fondo pensione.

Si fa presente che questa designazione ha effetto solamente per quanto risulta accantonato presso il Fondo.

Non riguarda, quindi, le somme che potrebbero essere liquidate agli eredi da Generali Italia S.p.A., a seguito dell'attivazione della polizza "Inabilità, invalidità e morte" contratta dal Fondo nell'interesse degli iscritti, in quanto l'attuale polizza non prevede la possibilità di designare beneficiari diversi dagli eredi legittimi.

- **Modifica recapito:** per l'aggiornamento del proprio recapito;
- **Switch profilo investimento:** per modificare il profilo di investimento tramite la riallocazione dei flussi contributivi futuri e/o di quanto già accantonato;
- **Modifica password iscritto:** per la modifica della password di accesso;

In relazione alle funzioni **Switch profilo investimento e Beneficiari**, a seguire vengono fornite le istruzioni necessarie per il corretto inserimento nell'archivio delle proprie determinazioni.

2. SWITCH PROFILO INVESTIMENTO

La richiesta di riallocazione può essere avanzata ogni mese e diviene operativa a decorrere dalla valorizzazione del mese successivo. **Tra una riallocazione e l'altra deve trascorrere un lasso di tempo non inferiore a 12 mesi.**

Cliccando sulla funzione "Switch profilo investimento " viene visualizzata la seguente maschera:

Num. Protocollo:	<input type="text"/>
Data Protocollo:	<input type="text" value="14/ 10/ 2009"/> (gg/mm/aaaa)

Piano di investimento attuale: 100,00% XXXXXXXX YYYYYYYYYYYY

Selezionare una delle seguenti opzioni

Scegli di cambiare la contribuzione passata e futura

La contribuzione passata e futura che si intende cambiare é Uguale o Diversa

Scegli di cambiare la contribuzione futura

Scegli di cambiare la contribuzione passata

Il suo fondo permette di ripartire le contribuzioni per percentuale.

Contributi Passati e Futuri per percentuale.

I campi relativi al numero e alla data di protocollo devono essere lasciati in bianco perché verranno valorizzati dal Fondo Pensioni.

Si può scegliere di variare il profilo di investimento relativo:

1. alla sola contribuzione futura ([contributo personale, dell'azienda e, ove conferito, il TFR](#));
2. alla sola contribuzione passata ([per contribuzione passata si intende quanto risulta accantonato il giorno precedente rispetto a quello dal quale decorrere la richiesta di riallocazione](#));
3. alla contribuzione passata ed a quella futura.

Se si sceglie la terza opzione (variazione della contribuzione passata e futura) occorre precisare se si intende riallocare le due contribuzioni nella stessa misura oppure in maniera differente.

Non risulta opzionabile il campo Contributi Passati e Futuri per percentuale. in quanto il Fondo permette la riallocazione solo per quote percentuali e non per cifre fisse.

Premendo il tasto si accede alla maschera successiva nella quale inserire la percentuale di contribuzione da attribuire ai tre comparti attualmente presenti nel Fondo Pensioni. (La riallocazione può essere fatta per quote pari al 25% o multipli. E' ovviamente consentito optare anche per uno o due comparti solamente.)

Esempio di variazione di contribuzione passata e futura con **diversa** riallocazione delle contribuzioni (è l'opzione che prevede il numero maggiore di passaggi e la conferma su diverse videate: le altre casistiche prevedono meno passaggi ma sostanzialmente le stesse maschere)

Piano di investimento attuale: 100,00% RENDIMENTO

Scegli come vuoi investire i tuoi contributi futuri

#	Prodotto	%
1	PRUDENTE	<input type="text" value="25"/> %
2	RENDIMENTO	<input type="text" value="25"/> %
3	GARANTITO ASSICURATIVO	<input type="text" value="50"/> %

Annulla

Continua

Premendo il tasto **Continua** compare la videata in cui inserire le percentuali di riallocazione della contribuzione passata:

Conversione dei contributi passati – XXXXXXXX YYYYYYYYYYYYYY

Portafoglio quote attuale:

#	Prodotto	Divisa	Num. Quote	Valore Quota	Data Valuta	Posizione Individuale
1	RENDIMENTO	EUR	2000,00	12,758	31/08/2009	25.516,00

Data Competenza: 01/01/2010

Scegli come vuoi convertire i tuoi contributi passati

#	Prodotto	%
1	PRUDENTE	50%
2	RENDIMENTO	0%
3	GARANTITO ASSICURATIVO	50%

Annulla

Continua

Premendo ancora il tasto **Continua** la procedura visualizza il nuovo piano di investimento scelto, chiede di verificare la correttezza dei dati e quindi di confermare.

Switch Profilo Investimento – XXXXXXXX YYYYYYYYYYYYYY

Verifica la correttezza dei dati presenti in tabella. Se tutto va bene premi sul pulsante conferma.

Data Competenza: 01/01/2010

Piano di investimento attuale: 100,00% RENDIMENTO

Nuovo piano di investimento

#	Prodotto	%
1	PRUDENTE	25%
2	RENDIMENTO	25%
3	GARANTITO ASSICURATIVO	50%

I contributi passati saranno investiti nei seguenti prodotti

#	Prodotto	%
1	PRUDENTE	50%
2	GARANTITO ASSICURATIVO	50%

Precedente

Conferma

Una volta confermata la variazione, la procedura permette la stampa (cliccando sull'icona della stampante) del modello di "Richiesta di riallocazione dei flussi contributivi destinati al Fondo Pensioni Banca delle Marche e/o della posizione individuale già maturata" che **non** deve essere inviato al Fondo Pensioni, ma **dovrà essere conservato a cura dell'interessato.**

Maschera finale:

Operazione effettuata con successo



Switch Profilo Investimento – XXXXXXXX YYYYYYYYYYYYYYYY

Data Competenza: 01/01/2010

Piano di investimento attuale: 100,00% RENDIMENTO

Nuovo piano di investimento

#	Prodotto	%
1	PRUDENTE	25%
2	RENDIMENTO	25%
3	GARANTITO ASSICURATIVO	50%

I contributi passati saranno investiti nei seguenti prodotti

#	Prodotto	%
1	PRUDENTE	50%
2	GARANTITO ASSICURATIVO	50%

La variazione diverrà definitiva dopo la conferma finale data dal Fondo Pensioni. Fino al quel momento l'iscritto, accedendo nuovamente alla funzione "Switch profilo investimento" vedrà l'indicazione di una richiesta switch in sospeso:

Switch Profilo Investimento – XXXXXXXX YYYYYYYYYYYYYY

Piano di investimento attuale: 100,00% RENDIMENTO

Selezionare una delle seguenti opzioni

Scegli di cambiare la contribuzione passata e futura
La contribuzione passata e futura che si intende cambiare é Uguale o Diversa

Scegli di cambiare la contribuzione futura



Scegli di cambiare la contribuzione passata


Il suo fondo permette di ripartire le contribuzioni per percentuale.

Contributi Passati e Futuri per percentuale.



Continua

Elenco variazioni switch in elaborazione

#	Data	Comparto		Stato	Annulla
	13/10/2009 14:14:35	PASSATO: 50,00% PRUDENTE, 50,00% GARANTITO FUTURO: 25,00% PRUDENTE, 25,00% RENDIMENTO, 50,00% GARANTITO ASSICURATIVO		Da elaborare	<input checked="" type="checkbox"/>

L'interessato potrà stampare il modello di "Richiesta di riallocazione dei flussi contributivi destinati al Fondo Pensioni Banca delle Marche e/o della posizione individuale già maturata" () oppure annullare la richiesta di switch cliccando sul flag Annulla ()
A quel punto vedrà la precedente richiesta annullata

Elenco variazioni switch in elaborazione

#	Data	Comparto		Stato	Annulla
	13/10/2009 14:14:35	PASSATO: 50,00% PRUDENTE, 50,00% GARANTITO FUTURO: 25,00% PRUDENTE, 25,00% RENDIMENTO, 50,00% GARANTITO ASSICURATIVO		Annullata	<input checked="" type="checkbox"/>

ed eventualmente potrà procedere con una nuova richiesta di switch.

Si fa presente che l'informazione reperibile nel sito è solamente quella relativa all'ultima scelta effettuata relativamente alla destinazione della contribuzione futura. Non è possibile reperire informazioni sull'allocazione della contribuzione passata.

3. BENEFICIARI

3.1) Primo inserimento

Cliccando sulla funzione "Beneficiari" compare la seguente maschera:

Lista Beneficiari di XXXXXXXXX YYYYYYY

NOTA BENE: DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI
L'ART. 14, COMMA 3, DEL D. LGS. 252/05 PREVEDE CHE "IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE, L'INTERA POSIZIONE È RISCATTATA DAGLI EREDI OVVERO DAI DIVERSI BENEFICIARI DALLO STESSO DESIGNATI".

I BENEFICIARI SONO ELENCATI IN ORDINE ALFABETICO E TALE ORDINAMENTO POTREBBE NON COINCIDERE CON QUELLO RIPORTATO NEL MODULO DI DESIGNAZIONE.
IN CASO DI PREMORIENZA LA DOTAZIONE MATURATA VERRA' ASSEGNATA ESCLUSIVAMENTE SECONDO LE INDICAZIONI RIPORTATE DALL'ISCRITTO NEL DOCUMENTO TRASMESSO AL FONDO.

#	Cognome	Nome	Codice Fiscale						

Premendo il tasto , la maschera successiva consente di aggiungere dei nominativi:

Lista Beneficiari di XXXXXXXXX YYYYYYY

NOTA BENE: DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI
L'ART. 14, COMMA 3, DEL D. LGS. 252/05 PREVEDE CHE "IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE, L'INTERA POSIZIONE È RISCATTATA DAGLI EREDI OVVERO DAI DIVERSI BENEFICIARI DALLO STESSO DESIGNATI".

I BENEFICIARI SONO ELENCATI IN ORDINE ALFABETICO E TALE ORDINAMENTO POTREBBE NON COINCIDERE CON QUELLO RIPORTATO NEL MODULO DI DESIGNAZIONE.
IN CASO DI PREMORIENZA LA DOTAZIONE MATURATA VERRA' ASSEGNATA ESCLUSIVAMENTE SECONDO LE INDICAZIONI RIPORTATE DALL'ISCRITTO NEL DOCUMENTO TRASMESSO AL FONDO.

Num. Protocollo:

Data Protocollo:
(gg/mm/aaaa)

#	Cognome	Nome	Codice Fiscale		


I campi relativi al numero e alla data di protocollo devono essere lasciati in bianco perché verranno valorizzati dal Fondo Pensioni.

(aggiornamento 7 ottobre 2020)


Dopo aver premuto il tasto **Aggiungi** occorre inserire i dati anagrafici del nominativo designato:

Dati anagrafici:			
Cognome:	<input type="text"/>	Nome:	<input type="text"/>
Codice Fiscale:	<input type="text"/>	Sesso:	Femmina <input type="button" value="v"/>
Data di Nascita:	<input type="text"/> (gg/mm/aaaa)		
Provincia di Nascita:	Selezionare... <input type="button" value="v"/>	Comune di Nascita:	Selezionare... <input type="button" value="v"/>
Status	Selezionare... <input type="button" value="v"/>	Percentuale di beneficio	<input type="text"/> %
Residenza			
Indirizzo	<input type="text"/>		
CAP e Località	<input type="text"/> - <input type="text"/>		
Provincia:	Selezionare... <input type="button" value="v"/>	Num. Telefono:	<input type="text"/>
Recapito			
Indirizzo	<input type="text"/>		
CAP e Località	<input type="text"/> - <input type="text"/>		
Provincia:	Selezionare... <input type="button" value="v"/>	Num. Telefono:	<input type="text"/>
<input type="button" value="Precedente"/>		<input type="button" value="Aggiungi Beneficiario"/>	

Dopo aver "aggiunto il beneficiario" tramite l'apposita funzione, nella videata successiva verranno proposte diverse operazioni: modificare i dati appena inseriti, togliere il beneficiario, aggiungerne altri oppure confermare la variazione:

Lista Beneficiari di XXXXXXXX YYYYYYYYYYY					
NOTA BENE: <u>DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI</u>					
L'ART. 14, COMMA 3, DEL D. LGS. 252/05 PREVEDE CHE "IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE, L'INTERA POSIZIONE È RISCATTATA DAGLI EREDI OVVERO DAI DIVERSI BENEFICIARI DALLO STESSO DESIGNATI".					
I BENEFICIARI SONO ELENCATI IN ORDINE ALFABETICO E TALE ORDINAMENTO POTREBBE NON COINCIDERE CON QUELLO RIPORTATO NEL MODULO DI DESIGNAZIONE.					
IN CASO DI PREMORIENZA LA DOTAZIONE MATURATA VERRA' ASSEGNATA ESCLUSIVAMENTE SECONDO LE INDICAZIONI RIPORTATE DALL'ISCRITTO NEL DOCUMENTO					
#	Cognome	Nome	Codice Fiscale		
	KKKKKKK	WWWWW	JJJJJ45J10J452J	<input type="button" value="Togli"/>	<input type="button" value="Modifica"/>
				<input type="button" value="Aggiungi"/>	
<input type="button" value="Precedente"/>			<input type="button" value="Conferma"/>		

Se si procede con la conferma, la maschera successiva consente un ulteriore controllo dei dati e richiede la seconda conferma:

Conferma Inserimento Beneficiari			
#	Cognome	Nome	Codice Fiscale
	KKKKKKK	WWWWW	JJJJJ45J10J452J

A questo punto appare la dicitura:

Operazione effettuata con successo



e tramite l'icona della stampante è possibile stampare il modello di "Comunicazione beneficiari della posizione individuale" da **stampare**, **firmare** ed **inviare al Fondo Pensioni**.

La variazione diverrà definitiva dopo la conferma finale data dal Fondo Pensioni, al ricevimento del documento cartaceo.

3.2) Cancellazione di beneficiari designati in precedenza o variazione dei loro dati, inserimento di nuovi beneficiari

Nelle ipotesi in cui si renda necessario:

1. modificare i dati del beneficiario o dei beneficiari designati in precedenza;
2. cancellare la designazione o le designazioni effettuate;
3. inserire nuovi beneficiari;

sarà sufficiente avvalersi della funzione "Beneficiari" e attraverso i tasti "Togli", "Modifica" o "Aggiungi" disporre la modifica degli archivi.

Al termine andrà anche in questo caso stampato il modello di "Comunicazione beneficiari della posizione individuale" da **firmare** ed **inviare al Fondo Pensioni**.

La variazione diverrà definitiva dopo la conferma finale data dal Fondo Pensioni, al ricevimento del documento cartaceo.