

**FONDO PENSIONI  
BANCA DELLE MARCHE  
Via Don Angelo Battistoni, 4  
60035 JESI (AN)**

*Iscritto, con il numero 1634, nella I Sezione Speciale – riservata ai fondi preesistenti con soggettività giuridica -  
dell'Albo dei Fondi Pensione*

ACCORDO PER IL TRASFERIMENTO COLLETTIVO DELLE POSIZIONI DI PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE A CONTRIBUZIONE DEFINITA DEL FONDO PENSIONI BANCA DELLE  
MARCHE

ACCORDO SINDACALE DEL 3 AGOSTO 2021

**INFORMATIVA AGLI ISCRITTI**

**PRESTAZIONI ACCESSORIE - COPERTURE ASSICURATIVE CONTRO IL RISCHIO  
PREMORIENZA O PREMORIENZA ED INVALIDITÀ PERMANENTE IN ESSERE PRESSO  
IL FONDO A CONTRIBUZIONE DEFINITA DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO**

Gentile iscritta/o,

entro la fine del mese di ottobre gli iscritti al Fondo a contribuzione definita del Gruppo ISP (Fondo ISP) possono aderire, volontariamente con onere a proprio carico, alle prestazioni in oggetto.

Come già comunicato con la precedente informativa del 1° settembre 2021, dal 1° gennaio 2022 gli iscritti allo scrivente Fondo diverranno iscritti del suddetto Fondo ISP per effetto del trasferimento collettivo della posizione individuale, pertanto dall'ottobre 2022 potrà essere effettuata l'adesione alle polizze utilizzando l'area riservata e i relativi strumenti informatici.

Come previsto dall'accordo 3 agosto 2021, in via eccezionale, è prevista la possibilità, per chi lo volesse, di attivare la copertura suddetta al 1° gennaio 2022 secondo modalità cartacee.

Chi fosse interessato dovrà, precedentemente leggere con attenzione le Convenzioni e relative Appendici e Set Informativo presenti nel sito del Fondo ISP: (<https://www.fondopensioneintesasampaolo.it/index.jsp?show=moduli&id=morte>).

Per gli Iscritti al Fondo,  dipendenti del gruppo di Intesa Sanpaolo, sarà possibile procedere on line con la compilazione della modulistica direttamente dalla Intranet (molto probabilmente da "People") come previsto dalla relativa circolare di prossima emanazione.

Per gli Iscritti al Fondo,  non dipendenti del gruppo Intesa Sanpaolo, è necessario procedere con la compilazione dell'allegata modulistica.

Gli Iscritti, interessati ad attivare una nuova copertura (ivi compresi gli iscritti familiari a carico maggiorenni), con premio a proprio carico, potranno scegliere se assicurarsi contro il rischio Premorienza o, in alternativa, contro il rischio Premorienza ed Invalidità Permanente<sup>1</sup>, decidendo inoltre l'ammontare del capitale assicurato tra le seguenti opzioni:

- capitale VARIABILE in funzione dell'età, crescente sino a 47 anni e quindi decrescente oltre i 47 anni;
- capitale FISSO a scelta fra Euro 50.000; Euro 100.000; Euro 150.000; Euro 200.000; Euro 250.000;
- capitale FISSO a scelta Euro 300.000 Euro 350.000; Euro 400.000 in questi casi con obbligo di compilazione del questionario anamnestico (c.d. "questionario sanitario"), a prescindere dallo stato di buona salute.

Le coperture potranno essere richieste anche in presenza di altre assicurazioni già attive a livello individuale; queste ultime non devono essere notificate al Fondo.

---

<sup>1</sup> Per invalidità permanente si intende un'invalidità che riduca a meno di 1/3 la capacità lavorativa dell'individuo, con contestuale interruzione del rapporto di lavoro. L'invalidità può essere causata sia da infortunio che da malattia.

La tariffa del premio prevista per ciascuna tipologia di copertura e per le varie fasce d'età è rilevabile dalle tabelle allegate alla Circolare presente nel sito del Fondo ISP:

([https://www.fondopensioneintesasampaolo.it/pdf/Circ-04-2021-Coperture-Accessorie\\_29092021.pdf](https://www.fondopensioneintesasampaolo.it/pdf/Circ-04-2021-Coperture-Accessorie_29092021.pdf)).

I moduli firmati A e B e le relative informative privacy allegati alla presente oppure stampabili dalla Intranet di Intesa Sanpaolo, il documento d'identità e, ove necessario, il questionario anamnestico dovranno essere trasmessi all'indirizzo di posta elettronica indicato nella modulistica **entro il 31 ottobre**. Si raccomanda di verificare che tutta la modulistica sia correttamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

**Le richieste incomplete o pervenute in ritardo non potranno essere prese in considerazione**, e l'iscritto potrà attivare la copertura ripetendo la procedura durante la finestra di adesione dell'anno successivo.

**L'attivazione della polizza avrà effetto con decorrenza 1/1/2022**, fatte salve differenti decorrenze dipendenti dai tempi di valutazione del rischio e accettazione di eventuali sovrappremi (v. istruzioni al punto 7 dell'allegato alla Circolare sopraindicata).

#### DOCUMENTI DA INVIARE ALLE MAIL INDICATE

<p><b><u>TUTTI I RICHIEDENTI DOVRANNO INVIARE ALLA SEGUENTE MAIL</u></b></p> <p><b>UBI-FONDO.PENSIONE.NBM@INTESASANPAOLO.COM</b></p>	<p><b><u>SOLO COLORO CHE NON SOTTOSCRIVONO LA DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE O IN CASO DI OPZIONE PER UN CAPITALE FISSO SUPERIORE A 250.000 € RIPETONO L'INVIO ALLA MAIL</u></b></p> <p><b><a href="mailto:FONDISP@AON.IT">FONDISP@AON.IT</a></b></p>
<p><i>In unico file formato PDF</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• copia leggibile di un documento d'identità in corso di validità;</li><li>• Il Modulo "A" firmato</li><li>• il Modulo "B" <u>firmato in tutti i riquadri</u> (A, B, C e D)</li></ul>	<p><i>In unico file formato PDF</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• "Questionario Anamnestico" firmato;</li><li>• copia leggibile di un documento d'identità in corso di validità;</li><li>• Il Modulo "A" firmato</li><li>• il Modulo "B" <u>firmato nei soli riquadri A, C e D</u></li></ul>

## PRINCIPALI INFORMAZIONI E ISTRUZIONI OPERATIVE

### Coperture assicurative contro il rischio Premorienza o Premorienza ed Invalidità Permanente

#### 1) Capitali assicurativi e costi annui

L'ammontare del capitale assicurato può essere pari a Euro 50.000 fisso, a Euro 100.000 fisso, a Euro 150.000 fisso, a Euro 200.000 fisso, a Euro 250.000 fisso, a Euro 300.000 fisso, a Euro 350.000 fisso, a Euro 400.000 fisso oppure variabile in dipendenza dell'età<sup>2</sup> con aggiornamento annuale in occasione del rinnovo della Polizza. In relazione all'opzione capitale variabile nello stabilire l'evoluzione per età del capitale assicurato si è tenuto conto dell'evoluzione del bisogno di protezione del nucleo familiare<sup>3</sup> e, parallelamente, del crescente grado di sicurezza offerto dal progredire del piano di accumulo nel corso della vita lavorativa.

La tariffa del premio di ciascuna tipologia di copertura varia nel tempo anche nel caso di capitale fisso in ragione dell'invecchiamento dell'assicurato.

#### 2) Regime fiscale delle prestazioni accessorie

Il capitale derivante dalla prestazione accessoria si configura come un'indennità risarcitoria e pertanto, a differenza della posizione previdenziale in senso stretto, viene liquidato senza subire alcun tipo di tassazione.

#### 3) Regime fiscale dei contributi per prestazioni accessorie

Gli importi versati al Fondo per la copertura dei costi delle prestazioni accessorie godono degli stessi vantaggi fiscali previsti per i contributi ordinari e, pertanto, risultano deducibili, rientrando nel limite di € 5.164,57. Conseguentemente, grazie al vantaggio fiscale il costo complessivo della copertura assicurativa risulterà di fatto inferiore al premio trattenuto in busta paga. A mero titolo esemplificativo, nella tabella sotto riportata sono evidenziati gli importi delle trattenute nette derivanti da € 100 di costo/versamento.

**N.B.** Ai fini del raggiungimento del plafond di deducibilità dei € 5.164,57 si deve tenere conto dei contributi azienda e del contributo iscritto<sup>4</sup>. Il versamento del TFR non incide sul plafond.

Fasce di Reddito in €	Aliquota Marginale <sup>5</sup>	Risparmio Fiscale <sup>6</sup>	Costo della copertura al netto del risparmio fiscale
Fino a 15.000	23%	€ 23	€ 77
Da 15.000 a 28.000	27%	€ 27	€ 73
Da 28.000 a 55.000	38%	€ 38	€ 62
Da 55.000 a 75.000	41%	€ 41	€ 59
Oltre 75.000	43%	€ 43	€ 57

#### 4) Beneficiari

<sup>2</sup> L'età assicurativa è calcolata per arrotondamento. Ad esempio un iscritto che al momento dell'ingresso in assicurazione ha 40 anni 6 mesi e 1 giorno, da un punto di vista assicurativo è un 41enne.

<sup>3</sup> Ipotizzato massimo nelle fasce d'età in cui i figli sono distanti dal raggiungimento dell'indipendenza economica.

<sup>4</sup> Chi supera il plafond di deducibilità e ha pagato il premio tramite trattenuta in busta paga, trova automaticamente implementato, il rigo del CU (Contributi non esclusi) dell'importo dei contributi relativi alle prestazioni accessorie. Ai fini dell'esclusione dall'imponibile delle prestazioni previdenziali dei contributi non dedotti l'iscritto dovrà comunicare l'importo indicato nel rigo del CU (Contributi non esclusi) al Fondo.

<sup>5</sup> L'imponibile della posizione previdenziale in senso stretto è implementato dei contributi per prestazioni accessorie. Se teniamo conto anche di questo prelievo ne consegue che, in caso di pensionamento, il vantaggio fiscale è come minimo pari all'aliquota di tassazione marginale meno 15%. Infatti le prestazioni previdenziali sono tassate al massimo con un'aliquota del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno di permanenza successivo al 15° fino ad un minimo del 9%.

<sup>6</sup> L'esempio non tiene conto degli ulteriori vantaggi fiscali derivanti dalle addizionali.

Il capitale derivante dalle prestazioni accessorie è corrisposto dalla Compagnia al Fondo il quale provvede a liquidarlo ai seguenti soggetti:

- in caso di invalidità, l'iscritto stesso;
- in caso di decesso il capitale è riscattato dagli **eredi** ovvero dai diversi **beneficiari** dallo stesso designati per le prestazioni accessorie.

Ai fini della designazione di beneficiari diversi dagli eredi si deve utilizzare la procedura di "Designazione Beneficiari", presente nella propria area riservata.

#### **5) Tempi di inoltro delle richieste di attivazione e delle eventuali disdette**

L'attivazione delle coperture assicurative può essere inoltrata al Fondo esclusivamente in occasione dell'apposita "finestra" d'ingresso opportunamente pubblicizzata a mezzo circolare. Le richieste pervenute al di fuori delle finestre d'ingresso non sono tenute in considerazione e l'iscritto dovrà farsi parte diligente l'anno successivo per il reinoltro delle stesse. **La richiesta di attivazione delle coperture si intende tacitamente rinnovata di anno in anno, salvo disdetta. In ogni caso la disdetta non comporta restituzioni di premio.**

#### **6) Applicativo web, compilazione, stampa e modalità di invio della modulistica**

**Presa visione della convenzione prescelta, delle condizioni di assicurazione e della tabella dei premi**, per effettuare la richiesta di attivazione della copertura assicurativa:

- Per gli Iscritti al Fondo, dipendenti del gruppo di Intesa Sanpaolo, sarà possibile procedere on line con la compilazione della modulistica direttamente dalla Intranet (molto probabilmente da "People") come previsto dalla relativa circolare di prossima emanazione;
- Per gli Iscritti al Fondo, non dipendenti del gruppo Intesa Sanpaolo, è necessario procedere con la compilazione dell'allegata modulistica.

**Le richieste inserite saranno tenute in considerazione esclusivamente se i moduli A+B completi di tutte le firme + documento d'identità ed eventuale Questionario Anamnestico perverranno in un unico file PDF al seguente indirizzo di posta elettronica:**

**UBI-FONDO.PENSIONE.NBM@INTESASANPAOLO.COM**

**entro e non oltre il 31 ottobre 2021.**

La modulistica<sup>7</sup> prodotta dalla procedura al termine dell'inserimento dei dati e da inoltrare allo scrivente Fondo, si compone di:

- modulo di Richiesta attivazione delle prestazioni accessorie (Modulo "A") che dovrà essere trasmesso firmato e **corredato di copia documento d'identità in corso di validità**;
- modulo di Adesione (Modulo "B") che dovrà essere trasmesso con tutte le firme previste.

Per gli iscritti **impossibilitati a sottoscrivere la dichiarazione di "Buono stato di salute"**, contenuta nel Modulo "B", **oppure per coloro che chiedono un capitale fisso superiore a 250.000 €**, la procedura presenterà l'apposito **"Questionario Anamnestico"**, **che una volta stampato compilato e firmato, dovrà essere inviato insieme ai moduli A+B+documento d'identità all'indirizzo mail sopra indicato.**

<sup>7</sup> Si consiglia di conservare in luogo sicuro e noto ai familiari le copie della modulistica opportunamente sottoscritte, in caso di necessità infatti potrebbero insorgere difficoltà circa l'espletamento delle formalità.



In base al questionario, la Compagnia valuterà se accettare o meno il rischio riservandosi, eventualmente, la facoltà di chiedere un sovrappremio rispetto al costo standard. In tale caso l'attivazione della copertura è subordinata all'accettazione del sovrappremio da parte dell'iscritto ed al versamento del contributo complessivo che dovrà essere effettuato in base alle modalità e tempistiche che verranno comunicate.

L'esame delle pratiche ed i contatti con l'Iscritto per eventuali approfondimenti relativi ai documenti presentati è demandata al Broker AON SpA, per conto della Compagnia Elips Life.

## 7) Modalità di pagamento del Premio e decorrenze delle coperture assicurative

**Gli iscritti che sottoscriveranno l'apposita dichiarazione di "buono stato di salute" prevista nel modulo "B" e che faranno pervenire il modulo di adesione al destinatario indicato nel modulo stesso entro il 31 ottobre 2021, entreranno in copertura a decorrere dal 1° gennaio 2022, con tacito rinnovo di anno in anno salvo disdetta da parte dell'Iscritto.**

Indicativamente, per gli iscritti in servizio, facenti parte del gruppo Intesa Sanpaolo, nel mese di aprile 2022 si procederà alla trattenuta in busta paga del relativo contributo/premio.

**Per gli iscritti in qualità di familiari a carico e per coloro che hanno cessato il rapporto di lavoro e per tutti quelli non facenti parte del gruppo Intesa Sanpaolo** il perfezionamento della copertura è subordinato al **pagamento del premio a mezzo bonifico**.

***N.B.** Gli iscritti in qualità di familiari a carico e coloro che hanno cessato il rapporto di lavoro riceveranno un'apposita comunicazione per posta elettronica con la quale verrà fornito l'importo del premio da pagare e la causale da specificare nell'ordine di bonifico. **I bonifici dovranno essere perfezionati entro il termine specificato nella comunicazione.** In caso contrario il Fondo non potrà dare corso alla copertura che potrà essere, eventualmente, richiesta nuovamente nella finestra annuale successiva.*

L'ammontare del capitale sotto rischio e la tipologia di copertura (morte o morte / IP) sono quelli esposti sulla busta paga<sup>8</sup> su cui viene operata la trattenuta. **L'iscritto ha l'onere di segnalare al Fondo eventuali difformità all'indirizzo: [organizzazionefondisp@intesasanpaolo.com](mailto:organizzazionefondisp@intesasanpaolo.com).**

**Gli iscritti che, non potendo sottoscrivere la dichiarazione di buono stato di salute o con capitale fisso assicurato superiore a 250.000 €, avranno trasmesso il questionario anamnestico, verranno inseriti in assicurazione successivamente al completamento degli accertamenti da parte della Compagnia. Nel caso in cui la Compagnia chiedesse un sovrappremio, l'inserimento in assicurazione sarà subordinato all'accettazione del sovrappremio da parte dell'iscritto e verrà concordato tra il Fondo e la Compagnia in funzione dei tempi tecnici richiesti.**

## 8) Estratto delle esclusioni (riportate nei fascicoli informativi in maniera più dettagliata)

Sono esclusi dalle garanzie i casi di decesso o di invalidità derivanti direttamente o indirettamente da:

- dolo del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;

<sup>8</sup> Gli iscritti, dipendenti delle Società per le quali le buste paga non sono gestite centralmente da Intesa Sanpaolo, potrebbero non visualizzare nel cedolino stipendio del mese di riferimento l'ammontare del capitale assicurato e la tipologia di copertura prescelta, ma soltanto l'entità della trattenuta.

- partecipazione dell'assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato sia come militare sia come civile viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.).

Sono, altresì, esclusi dall'assicurazione, per il solo caso di invalidità totale e permanente, i soggetti che, al momento dell'ingresso in assicurazione, abbiano un'invalidità totale e permanente riconosciuta o abbiano già in corso pratiche per il riconoscimento dell'invalidità presso l'Ente Obbligatorio di Previdenza o Assistenza e queste si concludano con esito positivo.

L'occasione è gradita per porgere cordiali saluti.

Jesi, 23 settembre 2021

**Il Presidente**

**Dott. Andrea Domeniconi**

