



UIL CREDITO, ESATTORIE E ASSICURAZIONI
Aderente a UNI Global Union

UILCA Gruppo Intesa Sanpaolo Coordinamento Nazionale

Milano, 14 novembre 2014

*Alle/Agli Iscritte/i UILCA GRUPPO INTESA SANPAOLO
Aderenti al Fondo pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (ex Fapa)*

Mezz'ora del tuo tempo speso bene... ...consultando la tua area riservata del Fapa!

Riteniamo utile fornire a te che hai aderito al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (c.d. Fondo ex Fapa, nel prosieguo Fondo Isp) alcuni spunti di riflessione e approfondimento della tua posizione pensionistica e in particolare alcune **indicazioni se hai aderito alla linea garantita**.

Siamo infatti sempre molto solerti nel dare consulenza e consigli alla clientela mentre per pigrizia ci dimentichiamo della nostra posizione nel Fondo Isp dove molti di noi (sicuramente quelli con più anzianità) hanno montanti considerevoli. Su un montante di 50.000 o più euro due o tre punti percentuali di rendimento, aggiunti a qualche sgravio fiscale in più fanno uno stipendio! Anche per un giovane che oggi può avere un montante inferiore, può proiettarlo nel futuro per parecchi anni e le differenze diventano sostanziali.

Per questo ci permettiamo di sostenere che **una mezz'ora dedicata a visitare il sito del Fondo Isp e riconsiderare la propria posizione previdenziale sia tempo speso decisamente bene!**

Gli esperti **Uilca** eletti nel Fondo sono comunque sempre a tua disposizione per ulteriori chiarimenti.

Perché scegliere la linea d'investimento più coerente alle proprie aspettative

Nelle linee di investimento proposte dal Fondo Isp ci sono differenze sostanziali; a titolo di esempio: in termini di rendimento per l'anno 2013 la linea prudentiale Monetaria ha reso 1,53 per cento mentre quella Bilanciata il 9,08 per cento.

Negli ultimi dieci anni la differenza a favore della Bilanciata sulla Monetaria è stata di 21 punti percentuali. Logicamente il rischio di una performance negativa è direttamente proporzionale rispetto alle due tipologie: nell'anno 2008 (anno nero per la Borsa) la Bilanciata ha avuto una performance negativa di -14,95 per cento e la Monetaria +4,50 per cento.

Questo esempio va poi collegato alla situazione soggettiva della persona iscritta in quanto la maggiore o minore prossimità al pensionamento porta a considerazioni di investimento completamente diverse in quanto in fase di conclusione della propria vita lavorativa sono maggiori le esigenze di tutela di quanto accantonato a previdenza.

Largo Mattioli, 3 - 20121 MILANO
tel. 02 87943419 - 02 87942579
fax 02 87942580

Via Goito, 2 - 10125 Torino
tel. 011 6694884
fax 011 6695008

e-mail: intesasanpaolo@uilca.it

web: www.uilcais.it

Perché aumentare la contribuzione per beneficiare dello sgravio fiscale

Ricordiamo che 100 euro versati nel fondo, per effetto della deducibilità fiscale, *costano* in termini netti 73 euro (per redditi lordi sino a 28.000 euro), 62 netti (per redditi lordi da 28.000 a 55.000).

Perché aprire una posizione previdenziale integrativa ai familiari a carico

Il Fondo Isp dà la possibilità di aprire una posizione previdenziale integrativa a favore dei propri familiari alle stesse condizioni dei dipendenti, da alimentare con versamenti annui anche minimi (50 euro) beneficiando degli sgravi fiscali.

Se invece hai aderito al comparto LINEA GARANTITA TFR+ ...

Per migliorare l'investimento del comparto il Fondo Isp ha revisionato la linea garantita eliminando una vecchia clausola di salvaguardia del capitale che, alla luce degli asset del comparto stesso e dei rendimenti storici che si sono consolidati nel tempo, era diventata obsoleta e aveva lo svantaggio di essere onerosa. Grazie a questo aggiornamento gli oneri di gestione sono stati ridotti e passano dallo 0,31 per cento allo 0,14 per cento.

Se hai aderito a questo comparto e la modifica apportata è di tuo gradimento **non dovrai fare alcuna comunicazione.**

Dovrai manifestare la tua volontà di mantenere l'adesione alla linea entro il 25 novembre prossimo, utilizzando il *modulo di conferma del comparto*, se sei fra coloro che alimentano il fondo in modo tacito con il solo Tfr dal 2007 o se sei fra gli iscritti ante 2007 e hai conferito sempre in modo tacito quote del TFR. Solo in questi casi, in assenza di esplicita comunicazione il fondo sarà tenuto a trasferire il montante e i futuri versamenti nella linea *No load*.

Se ti trovi in questa ultima casistica ti **evidenziamo l'opportunità di attivare la contribuzione a tuo carico affinché l'Azienda corrisponda quella di sua competenza** inviando l'apposito *Modulo attivazione contributi*.

A fronte di un tuo contributo (in esenzione Irpef) l'Azienda verserà il proprio che è minimo il 2 per cento.

Puoi comunque adottare soluzioni d'investimento diverse facendo un normale switch su uno o più comparti fra quelli disponibili.

INTESA SANPAOLO

La Segreteria **Uilca** Gruppo Intesa Sanpaolo