

INCONTRO 11 NOVEMBRE 2024

Brevi Note riguardanti:

Fondo Pensione a Contribuzione Definita del Gruppo ISP

Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo ISP

Società di Mutuo Soccorso (SoMS) per il personale del Gruppo ISP

Associazioni dei Pensionati della Banca Regionale Europea SpA

FONDO PENSIONE A CONTRIBUZIONE DEFINITA DEL GRUPPO INTESASANPAOLO

Dal 2022 tutte le posizioni già in essere presso i fondi dell'ex Gruppo UBI sono state trasferite al Fondo Pensione ISP

EROGAZIONI NELLE FASI DI ACCUMULO E DI
EROGAZIONE PREVISTE DAL FONDO
PENSIONE ISP

1) Durante la fase di accumulo:

Anticipazioni : massimo 75% richiedibile per:

- spese mediche (tassazione M1 e M2 aliquote TFR e TFR modificata e su M3 15% -> 9%),
- acquisto/ristrutturazione 1° casa (tassazione su M1 e M2 aliquote TFR e TFR modificata e su M3 -> 23%),
- 30% del montante per altri motivi (tassazione su M1 e M2 aliquote TFR e TFR modificata e su M3 -> 23%).

M = Montante

2) Alla cessazione del rapporto di lavoro senza diritto alla pensione:

- **Riscatto 100%** se invalido permanente o inoccupato da più di 48 mesi per dimissioni o licenziamento (tassazione M1 e M2 aliquote TFR e TFR modificata e su M3 15% -> 9%);
- **Riscatto al 50%** : se inoccupato da più di 12 mesi e non oltre 48 mesi o in caso di accesso al Fondo di Solidarietà (tassazione M1 e M2 aliquote TFR e TFR modificata e su M3 15% -> 9%).
- **Possibilità di Riscatto dell'ulteriore 50%** dopo 24 mesi con tassazione al 23% anziché 15 -> 9%

PRESTAZIONI PREVISTE DAL FONDO PENSIONE ISP
AL RAGGIUNGIMENTO DEI PREVISTI REQUISITI

- A) 100% in Rendita:** estinzione della posizione presso il Fondo (V. Documento sulle Rendite);
Tassazione 15% -> 9% anche ai «vecchi iscritti sul Montante post 2006
- B) almeno il 50% in Rendita / restante % in Capitale** - > estinzione della posizione.
Tassazione 15% -> 9% anche ai «vecchi iscritti».
- C) 100% in Capitale:** con Montante esiguo o se si è «vecchi iscritti».
- N.B.:** Vecchi iscritti, se la rendita sul 70% di M3 è inferiore al 50% dell'assegno sociale, la tassazione di M1 e M2 avviene con aliquota rispettivamente del TFR e del TFR modificata e su M3 del 15% -> 9%. Se la rendita è superiore all'assegno sociale, l'erogazione dell'intero importo è riconosciuto ai «vecchi iscritti» applicando la tassazione meno favorevole relativa a M2 anche sulla quota di M3;
- D) decesso:** beneficiari gli eredi o le persone indicate in A.R., stesso trattamento fiscale dell'Associato.
- E) R.I.T.A. (Rendita integrativa temporanea anticipata):**
La prestazione prevede rate trimestrali erogate fino al compimento dei 67 anni (pensionamento vecchiaia).

Requisiti: a) 10 anni al pensionamento di vecchiaia e più di 24 mesi sul Fondo di Solidarietà;
b) cessazione attività lavorativa e perfezionamento requisiti per il pensionamento di vecchiaia nei 5 anni successivi alla richiesta (ancorché già in pensione di anzianità anticipata).

Tassazione : uguale a quella dei nuovi iscritti essendo tassata al 15% -> 9%

FONDO SANITARIO INTEGRATIVO DEL GRUPPO INTESANSANPAOLO

ADESIONE

Al Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo ISP hanno potuto iscriversi coloro che, in UBI, erano iscritti alle polizze Cargeas e Generali, al Fondo Assistenza UBI, alla Cassa assistenza Banca Marche
Tempo per tempo possono accedere al Fondo Sanitario gli esodati e i dipendenti cessati dal servizio per pensionamento confermando la loro adesione nei 4 mesi successivi alla cessazione / termine Fondo Solidarietà

Al decesso dell'associato il coniuge, se lo ritiene, deve confermare entro 4 mesi la sua adesione.

Nei primi due/quattro anni l'adesione prevede:

- Contributo di ingresso 0,5% sulla pensione lorda + 0,05% per il familiare fiscalmente a carico;
 - Iscrizione a Unisalute per la gestione dei rimborsi attraverso la polizza di 900 euro/annui per l'associato, 325 per il coniuge e 280 per figli non a carico
- (Appendice 2 – Percorso d'ingresso).

Dopo i primi due/quattro anni il Fondo Sanitario ISP gestisce direttamente i rimborsi delle spese sanitarie (dal 2024 avvalendosi di InSalute):

- la permanenza nel Fondo ISP comporta il contributo annuo del 3% per l'associato e dell'1,5% per il coniuge e familiari non fiscalmente a carico (in luogo del contributo d'ingresso e dei premi per la polizza Unisalute, pagati nei primi 2/4 anni).

FONDO SANITARIO INTEGRATIVO DEL GRUPPO INTESANSANPAOLO

PRESTAZIONI ACCESSORIE -> polizze LTC
Long Term Care = Perdita autosufficienza

1

Associati al Fondo Sanitario ISP «beneficiari» della LTC del CCNL/Credito

- LTC Collettiva: in essere da 1.1.2008; gestita da Casdic, Premio a carico delle aziende per i dipendenti in servizio. Premio non previsto per i pensionati, comunque assicurati.

Indennizzo: Rimborsi spese 16.800 annui.

- LTC Collettiva per i coniugi degli associati al Fondo Sanitario ISP: Gestita da UnipolSai. Contributo al Fondo Protezione a carico di tutti gli Associati di 10 euro annui; Rendita al coniuge in caso di non autosufficienza di 1.200 euro mensili.

- LTC Volontaria per Associati e Familiari: Gestita da Generali (1.1.2022). Premio di 70 euro annui, rendita – dal 2024 - di 1.500 euro mensili. Copertura vita intera. Ingresso in copertura da 18 anni a 70 anni

- LTC ex Fondo P. Brebanca n.74071 (volutata al Fondo Sanitario ISP e inglobata nella volontaria) Premio 70 euro. Rendita 1.500 / mensili

- LTC Collettiva e LTC Volontaria ex Fondo Ass.UBI (volutata al Fondo Sanitario ISP e inglobata nella volontaria): le condizioni sono state allineate alla volontaria Fondo Sanitario ISP

FONDO SANITARIO INTEGRATIVO DEL GRUPPO INTESANSANPAOLO

PRESTAZIONI ACCESSORIE -> polizze LTC
Long Term Care = Perdita autosufficienza

2

Associati al Fondo Sanitario ISP «non beneficiari» della LTC del CCNL/Credito

- LTC Collettiva in favore dell'associato: Gestita da Unisalute. Contributo al Fondo Protezione di 30 euro annui a carico dell'Associato; in caso di non autosufficienza: Rimborsi spese per 275 euro mensili.
- LTC Collettiva per i coniugi degli associati iscritti al Fondo Sanitario: Gestita da Unisalute. Contributo al Fondo Protezione a carico dell'Associato di 30 euro annui; Rimborsi spese di 275 euro mensili.

- Nuova LTC Volontaria aggiuntiva per Associati beneficiari della LTC Collettiva di cui al punto precedente: Gestita da Generali. Decorrenza da 1.1.2024. Premio 80 euro annui. Rendita in caso di non autosufficienza di 1.300 euro mensili. **Per il solo 2024 l'ingresso in copertura non prevede limiti di età, né la compilazione del questionario sanitario.**
- LTC Volontaria per Associati e Familiari: Gestita da Generali. Polizza attivata l'1.1.2022. Premio di 70 euro annui e rendita – dal 2024 - di 1.500 euro mensili. Copertura vita intera. Ingresso in copertura 18/70 anni. No copertura per invalidità > 66%
- LTC ex Fondo P. Brebanca n.74071 (volturata al Fondo Sanitario ISP e inglobata nella volontaria) Premio 70 euro. Rendita 1.500 / mensili
- LTC Collettiva e LTC Volontaria ex Fondo Ass.UBI (volturata al Fondo Sanitario ISP e inglobata nella volontaria): le condizioni sono state allineate alla volontaria Fondo Sanitario ISP

Società di Mutuo Soccorso (SoMS) per il personale del Gruppo ISP

La SoMS, costituita il 22 dicembre 2023, è dedicata a tutte le persone del Gruppo e ai loro familiari con il preciso scopo di offrire un aiuto concreto nel momento del bisogno

PRINCIPALI OBIETTIVI

Ai soci e loro familiari che non trovino coperture da altri enti welfare del Gruppo è consentito, associandosi alla SoMS, **di mantenere la copertura LTC, di cui era già beneficiario**, garantendo la continuità di copertura (es. LTC ex Fondo Bre: 70 euro/1500 rendita – copertura intera vita).

Dare sostegno agli associati con figli con disabilità e non autosufficienti, sviluppando le iniziative del «**dopo di noi**» riguardanti gli aspetti assistenziali, giuridici e economici, ma anche supportando i soci a preparare e costruire un **progetto di vita** per i propri figli.

Associazione dei Pensionati Banca Regionale Europea

POLIZZE ATTIVE IN FAVORE DEGLI ASSOCIATI

1

Attiva Protezione Persona : Polizza Infortuni gestita da Generali Italia. Copertura Caso morte /Invalidità permanente in favore dell'Associato e Coniuge. Premio annuo 83 Euro per ogni assicurato. Massimale 100.000 euro caso morte/invalidità permanente e frazione in base alla % di invalidità oltre il 30%. Diaria di 50 euro per max 365 gg; 25 euro max 60 gg per indennizzo gesso. Ingresso in copertura con età inferiore a 80 anni e, in presenza di certificato di buona salute, copertura anche oltre gli 80 anni.

2

GENERASALUTE RSM: Polizza sanitaria gestita da Generali Italia. Adesione con età inferiore agli 80 anni. Premio 840 Euro annui per Associato; 500 euro per familiari; Massimale annuo G.I: 65.000 euro per nucleo; Massimale visite specialistiche 1.000 euro (di cui 500 per fisioterapia e riabilitazione) e 2.000 esami diagnostici (di cui 1000 protesi ortopediche e apparecchi acustici). Copertura fino a 80 anni