

## ELENCO FAQ

Come sono state determinate le condizioni dell'offerta di capitalizzazione? .....	1
Che caratteristiche ha l'offerta di capitalizzazione? .....	2
Come viene calcolata l'offerta di capitalizzazione?.....	3
Quale criterio di calcolo è stato utilizzato? .....	4
Nell'offerta di capitalizzazione è stata calcolata la reversibilità? .....	5
L'offerta di capitalizzazione quando viene presentata e in quale forma?.....	6
Devo comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco entro i termini previsti? .....	7
Cosa comporta l'accettazione dell'offerta di capitalizzazione .....	8
Doppie posizioni (in servizio + reversibilità).....	9
Se si aderisce all'offerta, si mantiene l'iscrizione al Fondo Sanitario? .....	10
In caso di decesso dell'iscritto, l'offerta viene presentata agli eredi oppure decade? ...	11
Quali sono le regole di tassazione del montante trasferito al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo per effetto dell'accettazione dell'offerta? .....	12
Chiarimenti sul metodo di calcolo dell'offerta .....	13
Se si aderisce all'offerta, quando verrà trasferito l'importo al fondo? .....	14
Ho maturato il diritto all'integrazione; devo presentare domanda o aspettare la lettera di offerta di capitalizzazione? .....	15

Per quesiti non presenti:

scrivere alla casella di posta elettronica [pensioni.crf.fondoprevidenza@carifirenze.it](mailto:pensioni.crf.fondoprevidenza@carifirenze.it)  
contattare i numeri telefonici 011 4063538, 011 4063544, 339 5465979, 339 6849986 e 335 5830109 dalle ore **10.00 alle ore 12.30 dal lunedì al venerdì**

## **Come sono state determinate le condizioni dell'offerta di capitalizzazione?**

Sono state definite dall'Accordo del 9 giugno 2022 tra Intesa Sanpaolo S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali in qualità di Fonti Istitutive del Fondo pensione per il personale della Cassa di Risparmio di Firenze (per brevità Fondo CR Firenze). L'Accordo prevede l'integrazione del Fondo CR Firenze nel Fondo Pensioni a Prestazione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo con il preventivo invio dell'offerta individuale di capitalizzazione agli iscritti, nell'ambito di un più ampio progetto di razionalizzazione delle diverse forme di previdenza complementare presenti nel Gruppo.

Torna a [Indice](#)

## **Che caratteristiche ha l'offerta di capitalizzazione?**

Ha natura assolutamente volontaria. Chi non aderisce mantiene gli stessi diritti e garanzie previsti dallo Statuto del Fondo CR Firenze.

Torna a [Indice](#)

## Come viene calcolata l'offerta di capitalizzazione?

Il capitale è determinato considerando l'anzianità maturata alla data del 31 dicembre 2021, raffrontando la prestazione prevista dal Fondo con la prestazione Inps per la medesima anzianità contributiva, 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 31/12/2021).

È prevista comunque un'offerta minima di 20.000 euro lordi.

In caso di accettazione dell'offerta, il capitale lordo sarà trasferito alla propria posizione in essere presso il Fondo Pensione a contribuzione definita di Gruppo, **sulla base delle scelte da indicare nel modulo di trasferimento allegato all'offerta (Allegato 2BIS)**, senza alcuna penalizzazione né tassazione al trasferimento.

Torna a [Indice](#)

## **Quale criterio di calcolo è stato utilizzato?**

Il calcolo tecnico-attuariale è effettuato secondo il principio contabile internazionale IAS19 e secondo le specifiche tecniche allegate alla lettera di offerta di capitalizzazione. Il calcolo della prestazione è stimato al primo requisito utile INPS e rapportato all'anzianità al 31/12/2021.

E' prevista una offerta minima di 20.000 euro lordi, con "zainetto" trasferito al Fondo Pensione a Contribuzione Definita del Gruppo.

Per maggiori informazioni consultare la nota metodologica predisposta dallo Studio Attuariale Olivieri e disponibile sul sito del Fondo.

Torna a [Indice](#)

## **Nell'offerta di capitalizzazione è stata calcolata la reversibilità?**

I calcoli sottostanti le offerte tengono conto della reversibilità, ma su ipotesi demografiche standard delle composizioni familiari, quindi indipendentemente dalla reale composizione della famiglia dell'iscritto.

Torna a [Indice](#)

## **L'offerta di capitalizzazione quando viene presentata e in quale forma?**

L'offerta individuale verrà comunicata dal Fondo di Previdenza della Cassa di Risparmio di Firenze con lettera raccomandata entro il 15 settembre 2022 e gli iscritti potranno aderire entro i 60 giorni successivi dalla data di invio della lettera.

Torna a [Indice](#)

## **Devo comunicare la non adesione? Cosa succede se non aderisco entro i termini previsti?**

Il Fondo CR Firenze non richiede la formalizzazione della non adesione.

Le posizioni di coloro che non aderiranno all'offerta di capitalizzazione entro i termini previsti saranno trasferite presso una sezione dedicata del "Fondo Pensione a Prestazione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, mantenendo tutte le prestazioni e garanzie fideiussorie collettive e individuali in essere.

L'offerta di capitalizzazione è unica ed irripetibile; in caso di non adesione, in caso di non adesione, verrà concessa la possibilità di reiterare tale proposta successivamente al pensionamento, secondo le previsioni del Fondo Pensione a prestazione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, con conseguente e contestuale risoluzione del rapporto previdenziale complementare.

Torna a [Indice](#)



## **Cosa comporta l'accettazione dell'offerta di capitalizzazione**

L' accettazione dell'Offerta comporta:

- il trasferimento al comparto del Fondo Pensione a Contribuzione Definita del Gruppo Intesa Sanpaolo sulla base di quanto indicato in sede di accettazione dell'offerta;
- al momento del trasferimento al Fondo a Contribuzione saranno quantificati i montanti pro-tempore maturati utili al calcolo della tassazione che sarà applicata al percepimento, ai sensi della normativa previdenziale e fiscale tempo per tempo vigente, delle relative somme.
- il superamento di ogni rapporto previdenziale complementare con in Fondo Cr Firenze e lo scioglimento di ogni obbligo di prestazione da parte del Fondo Cr Firenze 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 (es. lettera raccomandata A/R).

Torna a [Indice](#)

### **Doppie posizioni (in servizio + reversibilità)**

Chi si trova in tale situazione riceverà due offerte di capitalizzazione separate e distinte. L'accettazione o meno dell'offerta è indipendente l'una dall'altra; si può optare per la capitalizzazione di entrambe le posizioni o per una sola di esse e conservare l'integrazione (o il diritto) per l'altra.

Torna a [Indice](#)

## **Se si aderisce all'offerta, si mantiene l'iscrizione al Fondo Sanitario?**

L'adesione all'offerta non pregiudica l'iscrizione al Fondo Sanitario e non comporta variazioni dell'importo del premio dovuto

Torna a [Indice](#)

## **In caso di decesso dell'iscritto, l'offerta viene presentata agli eredi oppure decade?**

Il diritto alla capitalizzazione è intrasmissibile agli eredi e pertanto decade. Trattandosi di un patto intercorrente tra Fondo CR Firenze e Iscritto, affinché si perfezioni, deve giungere al Fondo CR Firenze l'accettazione della proposta, 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 da parte del Fondo della sua accettazione, impedisce il perfezionarsi dell'Accordo.

In caso di decesso dell'iscritto dopo l'invio dell'accettazione dell'offerta al Fondo CR Firenze, la medesima verrà liquidata agli eredi.

Torna a [Indice](#)

## **Quali sono le regole di tassazione del montante trasferito al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo per effetto dell'accettazione dell'offerta?**

Il Fondo Cr Firenze 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;
- b) Somma di competenza dal 1.1.2001 al 31.12.2006;
- c) Somma di competenza dal 1.1.2007.

Le somme oggetto del trasferimento in entrata da parte del Fondo Cr Firenze, 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.

Poiché la fiscalità applicata varia in funzione della tipologia di prestazione richiesta e considerate le molteplici facoltà a disposizione degli aderenti, si rinvia al "Documento sul regime fiscale" ed alla "[Guida alla tassazione delle prestazioni](#)" pubblicati sul sito del Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo ([www.fondopensioneintesasnpaolo.it](http://www.fondopensioneintesasnpaolo.it)) per una visione complessiva.

Si rammenta, inoltre, che nell'Area Riservata del Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo saranno disponibili – non appena consolidato il trasferimento - i simulatori per stimare, in via indicativa, gli importi netti spettanti in funzione della tipologia di prestazione richiesta.

In caso di richieste di chiarimento [cliccare qui](#) e compilare il relativo form

Torna a [Indice](#)

## 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 2021 secondo il principio contabile internazionale IAS 19" come previsto nell'Accordo del 5 dicembre, art. 3. 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 non esaustivo conta l'anno di assunzione, la dinamica salariale di ciascuno, eventuali periodi contributivi precedenti, aspettative, permessi, part-time, l'età al pensionamento, le aspettative di vita, le ipotesi di reversibilità, la composizione in dettaglio delle voci di stipendio (imponibile Fondo Cr Firenze che è LA BASE PER L'INTEGRAZIONE rispetto all'imponibile INPS), l'anzianità Fondo maturata al 31 dicembre 2021.

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

Torna a [Indice](#)

### **Se si aderisce all'offerta, quando verrà trasferito l'importo al fondo?**

Il trasferimento al Fondo Pensione sarà effettuato con il valore quota di dicembre, e sarà quindi visibile in Area Riservata indicativamente entro la prima decade di gennaio 2023.

Pertanto, eventuali richieste di prestazione (es. la R.I.T.A., vedi chiarimenti sul sito internet [www.fondopensioneintesanpaolo.it](http://www.fondopensioneintesanpaolo.it)) dovranno essere presentate a partire da febbraio 2023 per includere anche le somme rivenienti dalla posizione trasferita dal Fondo Cr. Firenze.

Torna a [Indice](#)

**Ho maturato il diritto all'integrazione; devo presentare domanda o aspettare la lettera di offerta di capitalizzazione?**

L'offerta di capitalizzazione della rendita (zainetto) le verrà inviata indipendentemente dall'inoltro della richiesta di calcolo di pensione integrativa; il Consiglio di Amministrazione del Fondo CR Firenze ha deliberato di sospendere l'elaborazione delle nuove domande di pensione pervenute successivamente alla data dell'accordo del 9 giugno 2022 fino al termine del periodo di accettazione dell'offerta di capitalizzazione.

Torna a [Indice](#)