Internal Use Only

COMUNICAZIONE PER GLI ISCRITTI ALLA SEZIONE II DEL FONDO CARIPLO

Gentile Iscritto/a,

facciamo seguito alla nostra precedente comunicazione riguardante il trasferimento degli iscritti alla Sezione 2 del Fondo Pensioni per il Personale Cariplo verso il Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (FondISP), previsto con decorrenza dal 1° gennaio 2027 in ottemperanza agli accordi sindacali del 13 maggio 2025.

Nel ricordare, innanzitutto, che l'operatività del Fondo Cariplo si avvia alla conclusione, con questa seconda comunicazione desideriamo riepilogare le principali scadenze che accompagneranno le prossime settimane e delineare le modalità con cui verranno gestite le richieste a partire dal prossimo anno.

Percentuale di contribuzione volontaria

Gli iscritti in servizio presso Intesa Sanpaolo e le aziende del Gruppo avranno inoltre la facoltà di variare la percentuale di contribuzione volontaria tramite trattenuta in busta paga già a partire dalla finestra di dicembre 2026 con effetto gennaio 2027. In conformità con le disposizioni di FondISP, l'aliquota potrà essere modulata dallo 0% al 20%, in sostituzione dell'attuale fascia (0,35% - 4%) prevista dal Fondo Cariplo. Non sarà quindi più previsto un livello minimo obbligatorio di contribuzione volontaria a carco dell'aderente.

Versamenti volontari

L'ultimo giorno utile per effettuare i versamenti volontari **presso il Fondo Cariplo sarà il 18 dicembre 2026**. A partire dal nuovo anno, **i nuovi versamenti dovranno essere indirizzati a FondISP** secondo le regole del nuovo Fondo; in particolare, l'operatività per l'effettuazione dei versamenti volontari sarà attiva a partire indicativamente dalla seconda metà di febbraio 2027 e sarà possibile utilizzare anche la modalità di addebito diretto sul conto corrente (SDD) con possibilità di decidere la frequenza di addebito (annuale, trimestrale, …).

Area riservata Fondo Cariplo

L'attuale area riservata del Fondo Cariplo **cesserà definitivamente di essere editabile il 31 dicembre 2026**, ma sarà ancora possibile consultare e scaricare i documenti già presenti sino al 30 settembre 2027. La invitiamo caldamente ad accedere alla piattaforma per verificare e aggiornare i soggetti designati in caso di decesso entro la scadenza del 31 dicembre p.v..

Nuove credenziali di accesso Area Riservata FondISP

Una volta completata la migrazione, indicativamente **verso la seconda metà del mese di febbraio 2027**, riceverete da FondISP una lettera di benvenuto con il **nuovo codice di iscrizione e le istruzioni per accedere alla nuova area riservata** (accessibile sia tramite credenziali sia in modo semplificato con la CIE - Carta d'Identità Elettronica), unitamente alla nuova informativa dettagliata sul trattamento dei dati personali. Per i dipendenti di Intesa Sanpaolo e del gruppo Intesa sarà inoltre possibile effettuare l'accesso tramite #People.

Switch

Come previsto dall'accordo, **la Sua posizione sarà trasferita nel Comparto Equilibrato** del FondISP e, a partire indicativamente **dalla seconda metà del mese di febbraio 2027**, **sarà possibile effettuare lo switch totale o parziale**, sia della posizione in essere che dei contributi, verso altro/i comparto/i tra quelli disponibili, secondo le regole previste da FondISP e secondo le vostre propensioni. Le posizioni individuali riconducibili al conferimento tacito del TFR (c.d. TFR silente) attualmente investite nel Comparto Garantito del Fondo Cariplo saranno trasferite nel Comparto Conservativo di FondISP.

Richieste di riscatto

Il Fondo Cariplo, come da comunicazione precedente, ha già chiuso la finestra per la ricezione di nuove richieste di riscatto. Le **ultime istanze pervenute** nei mesi scorsi **verranno liquidate** in anticipo **tra la fine di novembre e i primi giorni di dicembre 2026**. Se avrà necessità di presentare **nuove domande di riscatto**, potrà farlo direttamente a partire dal prossimo anno, non appena sarà attiva la vostra nuova area riservata di FondISP, indicativamente verso **l'ultima decade del mese di marzo 2027**, applicando i regolamenti e le modalità previste dal nuovo Fondo.

RITA

Per chi è percettore di RITA, al fine di evitare che il trasferimento della posizione crei discontinuità nei pagamenti, la **rata di riferimento di dicembre 2026 sarà erogata in anticipo tra la fine di novembre e i primi giorni di dicembre**. A partire dal nuovo anno, la gestione di tali prestazioni sarà affidata interamente a FondISP. Al fine di effettuare le dovute verifiche e garantire l'assoluta correttezza dei dati trasferiti, **l'erogazione della prima rata del 2027 sarà differita alla fine del mese di aprile**. La seconda rata verrà erogata regolarmente alla fine del mese di giugno 2027 e le rate successive avranno la solita cadenza trimestrale come avviene oggi in Cariplo. Vi ricordiamo che, a differenza del Fondo Cariplo, la gestione della posizione individuale in FondISP avviene in quote: l'importo lordo delle rate future potrà quindi variare mensilmente in funzione degli andamenti dei mercati finanziari. Si precisa infine che coloro che termineranno di percepire le ultime rate entro dicembre 2026 e che avevano optato per una RITA al 100%, vedranno la propria posizione chiudersi definitivamente presso il Fondo Cariplo e non saranno quindi oggetto di trasferimento.

Coperture assicurative

Ricordiamo che come previsto dall'accordo, **rimarranno inoltre invariate le coperture assicurative ad oggi presenti presso il Fondo Cariplo**, sia TCM e invalidità che LTC. **Nel corso del 2027**, sempre come previsto dall'accordo sopra citato, **sarà poi possibile aderire anche alle forme di coperture assicurative facoltative offerte da** FondISP.

Trattamento dei dati personali

In chiusura, desideriamo informarvi che per permettere la continuità della vostra gestione previdenziale, l'esatta ricostruzione della storia contributiva e il mantenimento delle coperture assicurative, si renderà necessario trasferire a FondISP tutti i vostri dati anagrafici, storici e di contatto. Ci teniamo a rassicurarvi sul fatto che questo passaggio avverrà nel pieno rispetto del Regolamento UE 2016/679 (GDPR), adottando le più stringenti misure di sicurezza informatica a tutela della vostra riservatezza. Il FondISP sarà pertanto il nuovo titolare dei vostri dati anagrafici e previdenziali.

***

Gli Uffici del Fondo Cariplo restano a vostra completa disposizione per ogni eventuale chiarimento o supporto via e-mail, agli indirizzi liquidazioni@fondopensionicariplo.it o info@fondopensionicariplo.it.

Con i migliori e più cordiali saluti,

IL PRESIDENTE

Prof. Rocco Corigliano