

FONDI DI PREVIDENZA AZIENDALE BANCA MPS

Guida alle scelte individuali su Linee di investimento, TFR e contribuzione volontaria

A cura di Siria Bocalini - Comunicazione UILCA Gruppo MPS



*“Più di tutto mi
ricordo il futuro”*

(Salvador Dalí)

FONDO PENSIONE BANCA MPS E CASSA DI PREVIDENZA: I VANTAGGI

I Fondi Pensione di Banca MPS offrono ai propri iscritti una piattaforma operativa “full digital” nella quale è possibile operare in modo sicuro, intuitivo e autonomo accedendo alla propria Area Riservata

LA CONTRIBUZIONE VOLONTARIA

GLI ISCRITTI POSSONO ALIMENTARE LA PROPRIA POSIZIONE CON:

- Una contribuzione volontaria tra lo 0% e il 15% della retribuzione imponibile ai sensi del TFR per gli Iscritti alla Cassa di Previdenza Aziendale.
- Una contribuzione volontaria tra lo 0,5% e il 15% della retribuzione imponibile ai sensi del TFR per gli iscritti al Fondo Pensione MPS.

I VANTAGGI

- **Allocazione plurilinea:** l'iscritto ha la possibilità di versare i propri contributi su più linee di investimento, variando la sua strategia di investimento di anno in anno.
- **Copertura assicurativa:** in caso di premorienza e invalidità permanente totale a favore degli iscritti del Fondo Pensione e della Cassa di Previdenza Aziendale MPS.
- **Destinazione del TFR e Contributo Aziendale:** l'iscritto al momento dell'adesione conferisce il TFR maturando al “Fondo”, valorizzandone le opportunità fiscali e finanziarie. La Banca contribuisce all'incremento della posizione con il versamento di un importo pari al 2,5% della retribuzione, a fronte di una contribuzione individuale pari almeno allo 0.5%.
- **Politiche di investimento orientate al sociale:** il Documento sulle Politiche di Investimento tiene conto degli aspetti ESG (Environmental, Social and Governance), nella allocazione strategica degli investimenti; sia il Fondo che la Cassa aderiscono ai protocolli UNPRI (Principle for Responsible Investment) e al Forum per la Finanza Sostenibile.

FONDO PENSIONE BANCA MPS E CASSA DI PREVIDENZA: LE LINEE DI INVESTIMENTO E IL PROGRAMMA PREVIDENZIALE LIFE CYCLE

LINEE DI INVESTIMENTO ATTIVE

- **Fondo Pensione MPS: Sicurezza, Progressione, Espansione**
- **Cassa di Previdenza MPS: Protezione, Crescita, Garantita**

PROGRAMMA PREVIDENZIALE LIFE CYCLE

La politica di investimento del Fondo è differenziata per linea di investimento. A riguardo, il Consiglio di Amministrazione dello stesso ha adottato un sistema gestionale Life Cycle con durata pari all'intera vita lavorativa dei singoli Iscritti e composto da tre differenti linee di investimento **Espansione, Progressione e Sicurezza**, a tasso di rendimento e rischiosità decrescenti in funzione dell'approssimarsi della data prevista dalla normativa per il pensionamento INPS. In particolare, **nella Linea Espansione rientrano gli Iscritti a cui mancano più di 20 anni al pensionamento; nella Linea Progressione gli Iscritti a cui mancano tra 19 e 8 anni al pensionamento; nella Linea Sicurezza gli Iscritti a cui mancano meno di 7 anni al pensionamento.**

Con il sistema gestionale Life Cycle l'Iscritto entra in un programma di previdenza che durerà per tutta la sua vita lavorativa. Al momento dell'adesione al Fondo, l'Iscritto sarà collocato automaticamente in una delle tre linee di investimento (Espansione, Progressione, Sicurezza) in base agli anni residui al pensionamento e passerà dalla linea di appartenenza a quella successiva man mano che si avvicinerà l'età pensionabile.

È fatta salva la possibilità di scegliere una linea di gestione diversa da quella attribuita non aderendo al sistema gestionale sopra descritto. Gli Iscritti possono in quest'ultimo caso scegliere liberamente tra le diverse linee di investimento quella maggiormente rispondente alle proprie aspettative pensionistiche e possono anche ripartire il montante maturato su due distinte linee tra quelle aventi gestione finanziaria, suddividendo tra le stesse la propria posizione previdenziale nel rapporto 25/75% oppure 50/50%, fermo restando che i versamenti mensili debbono essere destinati ad una sola delle due linee optate.

FONDO PENSIONE BANCA MPS E CASSA DI PREVIDENZA: LE SCELTE DI INVESTIMENTO

LE POSSIBILI SCELTE DI INVESTIMENTO IN FASE DI SWITCH

- **Il montante** accumulato in fase di switch può essere investito su due linee di investimento nel rapporto 25%-75% o 50%-50%. In alternativa può essere investito al 100% su un'unica linea.
- **I versamenti mensili futuri** devono essere destinati ad un'unica linea, a scelta dell'aderente tra le linee optate per il montante.

Per approfondimenti vi consigliamo di collegarvi alla vostra Area Riservata. Nella sezione "Variazione contribuzione volontaria e/o linea di investimento" sono disponibili i seguenti documenti: Focus Switch, Politiche di investimento (DPI), Procedura di variazione della contribuzione volontaria e della linea di investimento, Rendimenti linee di investimento.

- **Email:**
 - Indirizzo mail per richiesta di informazioni: info@fondopensionemps.it; info@cassadiprevidenzamps.it
 - Indirizzo mail per inserimento disposizioni e invio di documenti al Fondo: disposizioni@fondopensionemps.it; disposizioni@cassadiprevidenzamps.it;
 - Indirizzo mail per le nuove adesioni al Fondo: adesioni@fondopensionemps.it;
 - Indirizzo PEC: fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it; cassaprevidenzamps@postacert.gruppo.mps.it

FONDO PENSIONE BANCA MPS – CHI PUÒ ADERIRE

Dal 1° novembre 2020 è entrato in vigore il nuovo Statuto del Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena (ex Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. divenuti tali dal 1.1.1991)

LO STATUTO CONSENTE

- **L'adesione al Fondo anche ai colleghi delle altre aziende del Gruppo MPS.**
- **Dal 16 novembre 2020 è possibile l'iscrizione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico, le cui posizioni possono essere alimentate da versamenti volontari, sui quali si può beneficiare delle stesse condizioni dei dipendenti e della deduzione entro il limite annuale di Euro 5164,57 sugli accantonamenti. Tutta la documentazione è disponibile sul portale www.fondopensionemps.it all'interno del quale è attiva una specifica sezione "Adesioni – Welcome Kit".**

POLIZZA PREMORIENZA E INVALIDITÀ PERMANENTE

Dal 1 gennaio 2022 il Fondo Pensione MPS riconosce ai suoi iscritti gratuitamente una polizza assicurativa stipulata con Poste Vita S.p.A. che garantisce un sostegno finanziario in caso di morte e invalidità permanente totale degli iscritti in servizio. La nuova copertura ha durata triennale con possibilità per il Fondo di rivedere ogni anno il rapporto premio/prestazioni.

DESTINATARI

Iscritti al Fondo in servizio. La copertura assicurativa è automatica.

PREMIO / COSTI

Il premio annuo è corrisposto dal Fondo Pensione. Non sono previsti costi diretti a carico degli iscritti.

PRESTAZIONE E MODALITÀ DI EROGAZIONE

In caso di decesso di un assicurato o di sua sopravvenuta incapacità permanente totale nel corso del contratto l'assicuratore Poste Vita liquida il capitale assicurato al Fondo che, a sua volta, accrediterà gli interessati.

CAPITALE ASSICURATO

Viene liquidato un capitale per ogni anno mancante al raggiungimento dei requisiti per la pensione di vecchiaia previsti dal regime obbligatorio di appartenenza (nell'attualità 67 anni) nei seguenti importi:

- **4.000,00 euro per età anagrafica pari o inferiore a 35 anni**
- **3.000,00 euro per età anagrafica superiore a 35 anni ed inferiore a 51 anni**
- **1.000,00 euro per età anagrafica pari o superiore a 51 anni con un capitale minimo di 5.000,00 euro.**

LE ANTICIPAZIONI

GLI ISCRITTI POSSONO RICHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE MATURATA

PER I SEGUENTI MOTIVI:



- **SPESE SANITARIE** a seguito di gravi situazioni per sé, per il coniuge e i figli in qualsiasi momento, con un limite massimo del 75%. **NECESSARIA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO.** Questo tipo di anticipazione è sempre richiedibile in caso di necessità.
 - **ACQUISTO 1a CASA** per se stessi o per i figli – con un limite massimo del 75% decorsi 8 anni dall'iscrizione. **NECESSARIA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO.** Questo tipo di anticipazione è nuovamente richiedibile dopo 3 anni.
 - **INTERVENTI EDILIZI 1a CASA** con un limite massimo del 75% decorsi 8 anni dall'iscrizione. **NECESSARIA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO.** Questo tipo di anticipazione è nuovamente richiedibile dopo 3 anni, salvo eventi calamitosi documentati o lavori deliberati dall'assemblea condominiale.
 - **ULTERIORI ESIGENZE DELL'ISCRITTO** decorsi 8 anni dall'iscrizione, con un limite massimo del 30%, **senza presentazione di documentazione o giustificativi.** Questo tipo di anticipazione è nuovamente richiedibile dopo 2 anni.
- Le anticipazioni di posizioni collocate su più linee di investimento vengono effettuate proporzionalmente alla percentuale di allocazione del montante sulle singole linee;
- L'erogazione viene effettuata al netto degli oneri fiscali, tempo per tempo vigenti, calcolati dal Fondo;
- Il disinvestimento della posizione individuale sarà effettuato in base alla valorizzazione della quota del mese in cui è presentata la richiesta, orientativamente entro 30 giorni dalla data di accoglimento della stessa. All'accredito su conto corrente acceso sulla Banca Mps verrà riconosciuta valuta pari alla fine del mese successivo al disinvestimento.

COME RICHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE

LA PROCEDURA DA SEGUIRE PER INOLTARE UNA RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE

- Accedere alla propria **area riservata** nel portale fondo pensione attraverso la Intranet aziendale o collegandosi al sito internet: **www.fondopensionemps.it** o **www.cassadiprevidenzamps.it**;
- Nella sezione **ANTICIPI** è possibile verificare l'importo massimo richiedibile, stabilire quello necessario da inserire in richiesta e verificare quello che verrebbe bonificato al netto delle imposte;
- Nella stessa sezione è possibile procedere con la richiesta. La procedura produrrà dei moduli che andranno firmati dal richiedente e scansionati;
- Nella procedura è possibile verificare la documentazione prevista per il tipo di anticipazione da richiedere;
- Inviare il modulo di richiesta e la documentazione completa prevista all'email: **disposizioni@fondopensionemps.it** o **disposizioni@cassadiprevidenzamps.it**, indicando nell'oggetto **ANTICIPAZIONE**.

Le anticipazioni possono essere reintegrate con uno o più versamenti, che sul montante maturato dal 1 gennaio 2007 possono superare i 5164,54 Euro, mantenendo i benefici fiscali che prevedono la conversione in credito di imposta delle ritenute applicate al momento dell'erogazione dell'anticipazione, in proporzione all'importo reintegrato.

FONDO PENSIONE BANCA MPS E CASSA DI PREVIDENZA

INFORMAZIONI UTILI IN CASO DI ESODO

IN CASO DI ESODO SI MANTENGONO I SEGUENTI DIRITTI

- I colleghi che aderiscono al Fondo di Sostegno al Reddito rimangono iscritti al Fondo Pensione MPS e mantengono attiva la propria posizione fino all'età pensionabile.
- Si mantiene il diritto a richiedere le anticipazioni.
- Si mantiene il diritto a modificare le linee di investimento dove far confluire il montante all'apertura della finestra di switch annuale.
- Si può accedere alla propria area riservata collegandosi al sito www.fondopensionemps.it per il Fondo Pensione Mps, o al sito www.cassadiprevidenzamps.it per gli Iscritti alla Cassa, utilizzando come credenziali il proprio numero di iscrizione e chiedendo il rilascio di una password provvisoria, successivamente modificabile.
- La posizione non verrà più alimentata dalla contribuzione mensile (individuale, aziendale, TFR) dalla data di adesione al Fondo di Sostegno al Reddito.

IL RISCATTO DELLA POSIZIONE

I colleghi in esodo possono riscattare la posizione con le seguenti modalità:

- Riscatto del 50% della posizione come previsto per le procedure di mobilità e mantenimento del montante rimanente nel fondo fino alla data di pensionamento.
- Riscatto totale: 50% per mobilità + 50% per cause diverse.
- In caso di possesso dei requisiti previsti, si può accedere alla **R.I.T.A.** (rendita immediata temporanea anticipata) per riscattare progressivamente il capitale ottimizzando i benefici fiscali. Vedi slide dedicata pag. 11.
- Per i diversi trattamenti fiscali previsti, si rimanda alla documentazione presente sui siti dei fondi previdenziali.

FONDI PREVIDENZIALI BANCA MPS: IL RISCATTO PER PENSIONAMENTO

VECCHI ISCRITTI

Gli iscritti alla previdenza complementare anteriormente al 28.4.1993 hanno facoltà di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione pensionistica in forma di capitale, ma con applicazione del regime tributario vigente al 31.12.2006 per il montante accumulato a partire dal 1.1.2007.

ISCRITTI SUCCESSIVAMENTE AL 28.4.1993

Gli iscritti successivamente al 28.4.1993 potranno:

- **Riscattare il montante interamente sotto forma di capitale, mantenendo i benefici fiscali, solo nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante accumulato nella posizione sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335.**
 - **Riscattare il 50% del capitale e convertire il restante 50% in rendita.**
 - **Trasformare il 100% della posizione in rendita. La rendita potrà essere vitalizia, certa o reversibile.**
- ✓ ***Per tassazione agevolata si intende un'aliquota dal 15% al 9%, decrescente in relazione alla data di adesione al Fondo (la tassazione del 15% viene decurtata dello 0,30 ogni anno, a partire dal 15imo anno di adesione).**
- ✓ **Per approfondimenti sulla fiscalità applicata nelle varie casistiche consultare il “ Documento sul regime fiscale” nella sezione DOCUMENTI dei portali dei Fondi Previdenziali MPS, accedendo alla propria Area riservata.**

LA R.I.T.A. – RENDITA IMMEDIATA TEMPORANEA ANTICIPATA

ATTIVANDO LA R.I.T.A L'ADERENTE AL FONDO PUÒ CONVERTIRE L'INTERO MONTANTE ACCUMULATO O UNA PERCENTUALE A SUA SCELTA IN UNA RENDITA TRIMESTRALE, ACCREDITABILE FINO ALLA DATA DI MATURAZIONE DEI REQUISITI PENSIONISTICI. LA RENDITA, SU DECISIONE DEL RICHIEDENTE, PUÒ ESSERE SOSPESA IN QUALSIASI MOMENTO. IL RICHIEDENTE PUÒ SIMULARE L'IMPORTO DELLA RENDITA ACCEDENDO ALLA SUA AREA RISERVATA NEL PORTALE DEL FONDO PENSIONE MPS, NELLA SEZIONE R.I.T.A.

**VANTAGGI
FISCALI**

REQUISITI PER ACCEDERE ALLA RITA

I CASISTICA

Cessazione dell'attività lavorativa; maturazione requisiti per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa; maturazione 20 anni di contributi nei regimi obbligatori di appartenenza; iscrizione da almeno 5 anni a forme pensionistiche complementari

II CASISTICA

Cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione per un periodo superiore a 24 mesi; maturazione requisiti per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa; iscrizione da almeno 5 anni a forme pensionistiche complementari

REGIME FISCALE VANTAGGIOSO

Applicazione sulla rendita di un'aliquota del 15 % ridotta dello 0,3% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari, con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali sino ad un'**aliquota sostitutiva minima del 9%**.

RIFERIMENTI NORMATIVI

1030D00764

**Fondi di Previdenza Aziendali: Contribuzione
Volontaria degli Iscritti e Linee di Investimento**

NELL'AREA RISERVATA DEL FONDO PENSIONE MPS

STATUTO

**COPERTURA ASSICURATIVA PREMORIENZA E
INVALIDITÀ**

DOCUMENTO SUL REGIME FISCALE

DOCUMENTO INFORMATIVO SULLA RITA

DOCUMENTI INFORMATIVI

MODULISTICA

LINK

**www.fondopensionemps.it
www.cassadiprevidenzamps.it**

**www.covip.it
<https://www.covip.it/per-il-cittadino/educazione-previdenziale/faq/trattamento-fiscale>**

Il documento è proposto come schema riassuntivo per conoscere e avere a portata di mano il riepilogo delle principali caratteristiche dei Fondi Previdenziali MPS.

La presente pubblicazione non vuole essere esaustiva, per approfondimenti rimandiamo alla normativa aziendale e ai documenti informativi scaricabili dai portali e dall'area riservata del Fondo Pensione e della Cassa di Previdenza MPS.

Le vostre RSA UILCA di riferimento, restano a disposizione per dubbi o chiarimenti

28/06/2024