

2011

FONDO PENSIONI
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI

Guida operativa all'Area Riservata

➤ ACCEDERE AL SITO INTERNET DEL FONDO

➔ www.fondopensionisanpaoloimi.it

→ Inserire nei campi appositi, posti a destra del sito, la **USER** (proprio **codice fiscale**) e la **PASSWORD** (codice segreto già in utilizzato per accedere alla precedente) facendo attenzione a rispettare i caratteri maiuscoli o minuscoli.

Si rammenta che la password viene comunicata con la lettera di benvenuto inviata al momento dell'adesione al Fondo ed è modificabile in qualsiasi momento.

IMPORTANTE: La password ha una durata di **6 mesi**. Dopo tale periodo la procedura obbliga a modificarla inserendo una password diversa da quella precedentemente utilizzata.

Per accedere all'Area Riservata inserire i codici:
User (proprio **codice fiscale**)
Password (codice segreto già in dotazione)
Poi cliccare su "Entra"

In caso di smarrimento Password cliccare in "Hai smarrito la password?"

➤ HAI DIMENTICATO O PERSO LA PASSWORD? CLICCANDO SU "HAI SMARRITO LA PASSWORD" SI APRE LA MASCHERA QUI A LATO

→ Inserire i campi obbligatori (**nome, cognome e codice fiscale**)
→ Scegliere la modalità di spedizione, **per posta elettronica o posta tradizionale**.

IMPORTANTE: se non è già presente il tuo indirizzo di posta elettronica nell'Area Riservata, per motivi di sicurezza, la **password potrà essere spedita solamente per posta tradizionale all'indirizzo presente in archivio**.

SI CONSIGLIA PERTANTO DI COMPIERE AL PRIMO ACCESSO LA REGISTRAZIONE DEL PROPRIO INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA.

SERVIZI PREVIDENZIALI

Ritornazione password

Codice aderente

Nome *

Cognome *

Codice fiscale *

Modalità di spedizione *

Posta elettronica

Posta tradizionale

CAMPO OBBLIGATORIO

Controlla la richiesta

➤ UNA VOLTA INSERITI I CODICI DI ACCESSO SI ENTRA NELLA NUOVA AREA RISERVATA

Al **primo accesso** compare la maschera del cambio e-mail, per permetterne l'inserimento o la modifica.

L'indirizzo di posta elettronica è **modificabile in qualsiasi momento** e permette di recuperare velocemente la password.

IMPORTANTE: fornendo il proprio consenso (sempre revocabile), sarà possibile sospendere la spedizione in forma cartacea della rendicontazione annuale, contribuendo così alla tutela dell'ambiente e al contenimento dei costi di spedizione, e ricevere a mezzo posta elettronica l'avviso di disponibilità elettronica della rendicontazione on-line.

Cambio Email

Cambia Email

Email

Recupero telefonico

Consenti invio documenti

Cambia Email

MAPPA NUOVA AREA RISERVATA

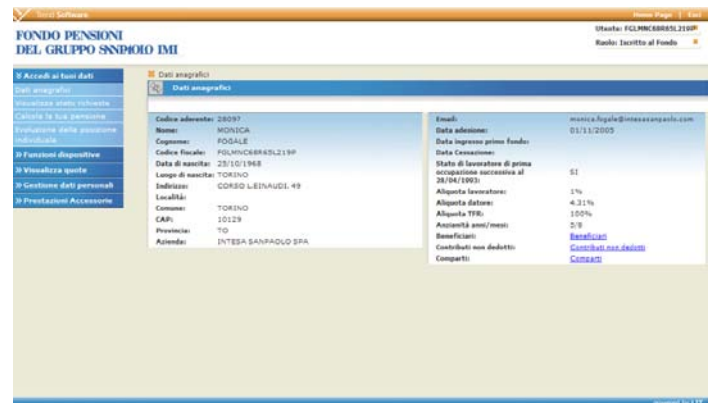
» ACCEDI AI TUOI DATI

✓ DATI ANAGRAFICI

Consente di consultare i propri dati anagrafici e quelli riguardanti la propria adesione al Fondo.

Si raccomanda di verificare la completezza e l'esattezza dei dati riportati e di aggiornarli inviando, via e-mail o per posta ordinaria al Fondo e per conoscenza al Datore di lavoro (se ancora in servizio), la segnalazione di variazione.

Sono inoltre visualizzabili i contributi non dedotti segnalati al Fondo ed i beneficiari designati.

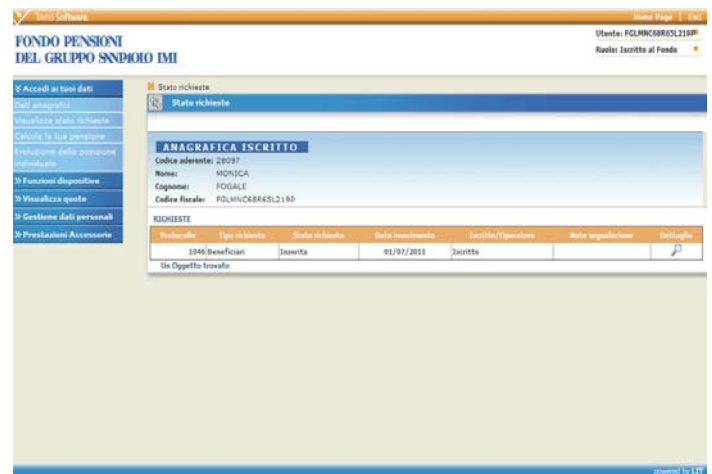


✓ VISUALIZZA STATO RICHIESTE

Consente di monitorare lo stato delle richieste effettuate on-line.

Le richieste sono visualizzate in ordine di data di inserimento e – ad eccezione della funzione switch - **saranno confermate solo previo pervenimento al Fondo della relativa modulistica (con l'eventuale documentazione prevista) debitamente compilata e firmata in originale.**

Cliccando sulla lente di ingrandimento è possibile visualizzare anche il dettaglio delle richieste effettuate (Inserita→ inserita dall'iscritto; Autorizzata preventivamente→ inserita dal Fondo; Autorizzata→ confermata dal Fondo; Annullata; Rifiutata)

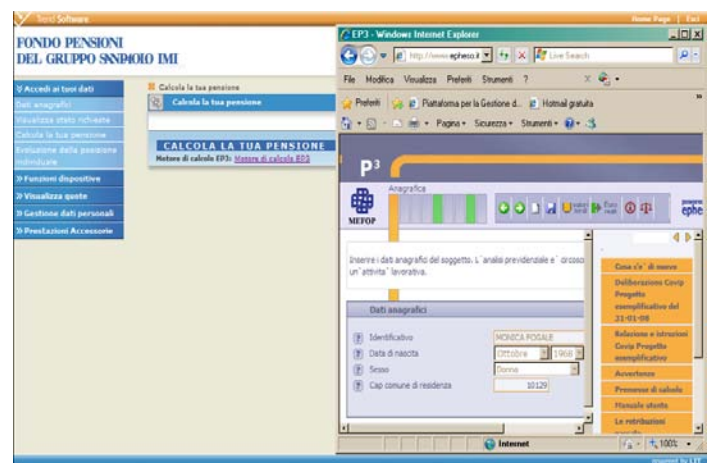


✓ CALCOLA LA TUA PENSIONE

Se interessati alla pianificazione previdenziale, è disponibile il link al **"Motore di Calcolo P3"**, Personal Pension Planning, strumento di calcolo integrato in grado di utilizzare e quantificare le risorse di pensione pubblica ed integrativa **immesse dall'iscritto**, e di restituire un bilancio sintetico e di facile lettura per assistere gli iscritti nella pianificazione previdenziale.

Tale strumento, tiene conto delle caratteristiche di investimento del Fondo e delle convenzioni assicurative in essere relative alla conversione in rendita. **Si precisa che il simulatore consente di calcolare presuntivamente l'ammontare sia della pensione obbligatoria sia di quella integrativa al momento del pensionamento.**

Si precisa che i risultati ottenuti hanno un valore puramente indicativo e non certificativo.



✓ EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

In questa pagina sono visualizzati, **all'ultima elaborazione del valore quota disponibile**, il saldo della posizione previdenziale con il totale dei contributi versati e le quote attribuite.

SELEZIONANDO IL MESE DI PARTENZA, compare l'evoluzione della posizione con il dettaglio dei contributi versati ed degli investimenti dalla data di selezione. Es. selezionando **30/04/2011**, compare il riepilogo da tale data e cliccando sulla lente di ingrandimento si può visualizzare il dettaglio contributivo.

FACENDO SCORRERE LA SCHERMATA VERSO IL BASSO, si trovano il link alla **"situazione anticipi"** (presente anche in funzioni dispositive/"richiesta anticipazioni"), **i prospetti individuali (comunicazione periodica) degli ultimi due anni** in formato pdf e la **funzione di stampa** in formato pdf **dell'estratto conto dal mese di partenza selezionato**.

COMPARTO AGGRESSIVO	Data inizio quote	Quote assegnate	Valore quote	Contributo
COMPARTO AGGRESSIVO	21/03/2011	1,278,46	14,260	18,301,71
COMPARTO AGGRESSIVO				18,301,71

» FUNZIONI DISPOSITIVE

✓ CONTRIBUTI NON DEDOTTI

Attraverso questa funzione è possibile inserire direttamente on line l'importo dei contributi non dedotti:

- Inserire l'importo dei contributi non dedotti, verificabile sul Modello CUD emesso dal Datore di Lavoro
- Selezionare l'anno di competenza
- Cliccare il tasto "Invia"
- Stampare modulo. Controllare dati inseriti ed inviare all'indirizzo pre-impostato sul modulo. Lo stato della richiesta sarà visualizzato prima in "Accedi ai tuoi dati>Visualizza stato richieste" e poi, una volta effettuato l'aggiornamento del portale, l'importo inserito sarà visualizzabile in "Accedi ai tuoi dati>Dati anagrafici".

IMPORTANTE: In caso di modifica o annullamento rifare la procedura e stampare nuovamente il modulo. Fa fede la data dell'ultimo invio

✓ RICHIESTA ANTICIPAZIONI

Attraverso questa funzione è possibile inserire la propria richiesta di anticipazione on-line.

IMPORTANTE: prima di procedere all'inserimento della richiesta on-line ed all'invio della relativa modulistica e documentazione al Fondo, prendere visione del Regolamento delle Anticipazioni presente sul sito web e verificare la disponibilità degli importi anticipabili cliccando sul tasto **"situazione anticipi"**

- Selezionare la causale di richiesta anticipazione dal menù a tendina
- Indicare l'importo di richiesta ("Massimo netto anticipabile" - 75% o 30% -, oppure un "Importo netto di richiesta")
- Inserire le coordinate IBAN↓

✓ RICHIESTA DI SWITCH

Attraverso questa funzione, durante una delle quattro finestre annuali, è possibile effettuare la propria scelta di variazione dei Comparti e/o della destinazione dei flussi contributivi:

→ Cliccare su “*Entra funzionalità switch*”

PER VARIARE LA SCELTA DEI COMPARTI DELL'INTERA POSIZIONE ACCUMULATA → Cliccare su “*switch della posizione accumulata*”

Nota bene: in caso di switch della posizione accumulata, la procedura indirizza automaticamente anche i flussi contributivi verso i Comparti scelti per la posizione. Per assegnare loro una diversa destinazione è quindi necessario operare sulla procedura “*variazione destinazione flussi contributivi*”

PER VARIARE LA DESTINAZIONE DEI FLUSSI CONTRIBUTIVI

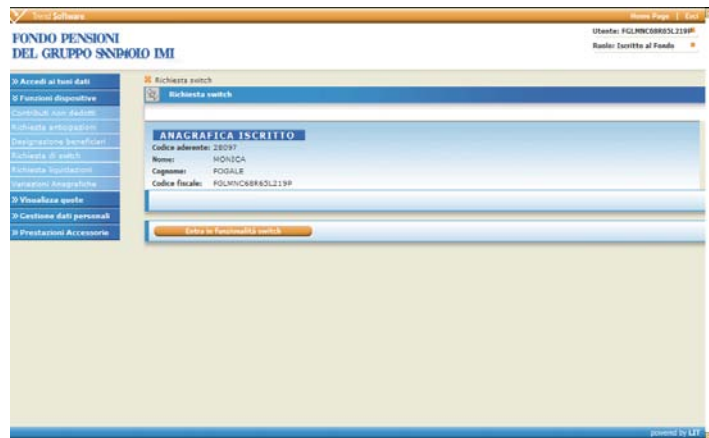
→ Cliccare su “*variazione destinazione flussi contributivi*”

Per le richieste switch on-line, non è richiesto l'invio anche del cartaceo al Fondo.

IMPORTANTE: ogni Iscritto può detenere al massimo due linee di investimento.

Si rammenta inoltre che le procedure di switch dei Comparti e dei Flussi Contributivi sono utilizzabili contestualmente scegliendo una fra le quattro finestre di attivazione ed interagiscono fra loro (anche nel caso si eserciti una sola opzione) inibendo la possibilità di effettuare qualunque tipo di switch prima che siano trascorsi almeno 12 mesi.

Per maggiori informazioni consultare il sito web del Fondo www.fondopensionisanpaoloimi.it alla voce “Switch”

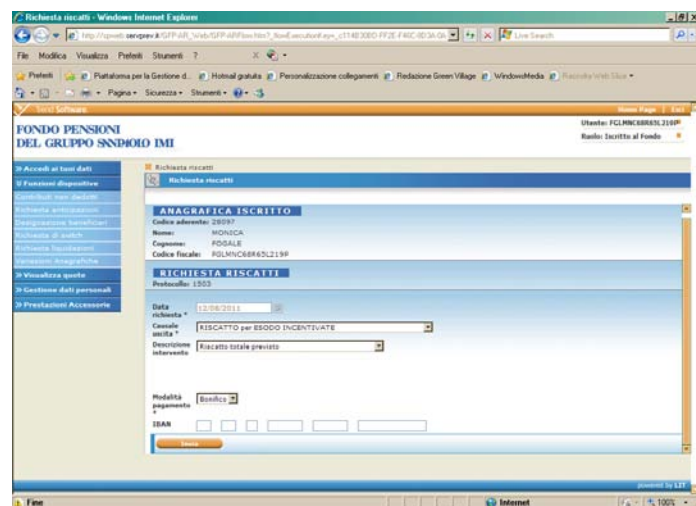


✓ RICHIESTA RISCATTI

In caso di cessazione dal rapporto di lavoro per dimissioni/licenziamento/esodo (al momento sono esclusi i pensionati), attraverso questa funzione è possibile inserire direttamente on line la richiesta di riscatto/trasferimento/mantenimento della posizione individuale, secondo la normativa applicabile alle diverse casistiche.

- Selezionare dal menù a tendina la “*causale di uscita*” (trasferimento o riscatto della posizione individuale),
- Selezionare l'opzione esercitabile dal menù a tendina “*Codice intervento*” (riscatto totale/parziale/ mantenimento)
- Inserire proprie coordinate IBAN (obbligatorio anche se si richiede il mantenimento della posizione nel Fondo)
- Cliccare il tasto “*Invia*”
- Stampare modulo. Compilare ed inviare all'indirizzo pre-impostato sul modulo. Lo stato della richiesta sarà visualizzato in “*Accedi ai tuoi dati*”>Visualizza stato richieste”

IMPORTANTE: In caso di modifica o annullamento rifare la procedura e stampare nuovamente il modulo. Fa fede la data dell'ultimo invio on-line.



✓ VARIAZIONI ANAGRAFICHE

Consente di **INSERIRE L'INDIRIZZO DI RECAPITO DELLA CORRISPONDENZA, SOLO SE DIVERSO DA QUELLO DI RESIDENZA.**

- Inserire l'indirizzo di recapito della corrispondenza.
- Cliccare su "invia"
- Stampare modulo. Controllare dati inseriti ed inviare all'indirizzo pre-impostato sul modulo. Lo stato della richiesta sarà visualizzato in "Accedi ai tuoi dati>Visualizza stato richieste"

Attraverso questa funzione non è possibile variare anche l'indirizzo di residenza. La comunicazione di variazione di residenza deve essere effettuata principalmente all'Amministrazione del Personale del proprio Datore di Lavoro per evitare che i flussi anagrafici mensili ricevuti dal Personale, se non sono aggiornati, vadano a sovrascrivere i dati presenti negli archivi del Fondo.

» VISUALIZZA QUOTE

✓ COMPARTI E QUOTE

Questa pagina consente di visualizzare il valore della quota di ogni singolo comparto alla data di competenza.

- Cliccare sulla lente di ingrandimento per visualizzare il valore della quota

Cliccando sul nome del comparto si apre una maschera contenente una sintetica descrizione del profilo di rischio e dell'orizzonte temporale dello stesso.

Identificativo comparto	Nome Comparto	Valore quota
001	COMPARTO DIFENSIVO	
002	COMPARTO PRUDENZIALE	
003	COMPARTO EQUO	
004	COMPARTO EQUO	
005	COMPARTO EQUO	
006	COMPARTO EQUO	
007	COMPARTO EQUO	
008	COMPARTO EQUO	

COMPARTO DIFENSIVO
«Si commenta sinteticamente che il Comparto Difensivo si caratterizza per un profilo di rischio basso. L'obiettivo della gestione finanziaria del Comparto è la rivalutazione del capitale, in un orizzonte temporale di breve periodo (3 anni) e con un elevato livello di consistenza statistica, con un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del Trattamento di Fine Rapporto»

AVVERTENZE: È importante che l'adesione alle proposte di investimento, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale (**)

Qualora si ritengano le caratteristiche comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta tramite la procedura online presente nell'Area Riservata oppure compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web o presso la sede del Fondo, secondo le modalità e le tempistiche previste per la variazione della scelta (consultare l'Informativa presente sul sito web <http://www.fondopensionisanpaoloimi.it>, alla voce Switch).

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti il comparto i comparti o i comparti o i comparti consultando la Nota Informativa, la Nota

» GESTIONE DATI PERSONALI

✓ CAMBIO PASSWORD

La password (codice personale) viene comunicata con la lettera di benvenuto inviata al momento dell'adesione al Fondo. Essa consente di accedere, inserendo contestualmente il proprio codice fiscale, all'AREA RISERVATA.

IMPORTANTE: Al primo accesso all'AREA RISERVATA si consiglia di modificare la password. La validità della password è di 6 mesi.

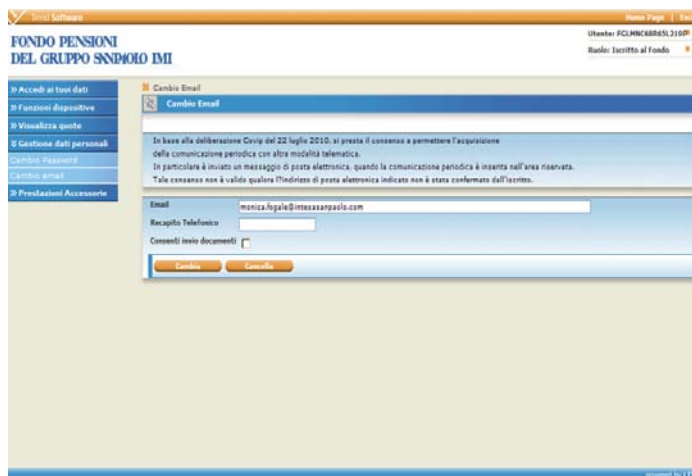
In caso di smarrimento della password è possibile chiedere direttamente on-line l'emissione di una nuova, attraverso la procedura "Hai smarrito la password?" a destra dei campi di log-in presenti nell'home page del sito web del Fondo www.fondopensionisanpaoloimi.it

▼ CAMBIO EMAIL

In questa pagina è possibile inserire/variare il proprio **indirizzo e-mail** e dare il **consenso** (sempre revocabile) per l'invio dei documenti in formato elettronico.

Un indirizzo e-mail nell'area riservata del sito è il modo migliore per essere sempre informati sull'attività del Fondo ed offre tanti vantaggi:

- Facilita il recupero Password. Se hai inserito un indirizzo e-mail nella pagina dei tuoi recapiti, puoi recuperare la password d'accesso quando vuoi, in assoluta autonomia.
- Facilita la comunicazione di informazioni e notizie, permette la segnalazione dell'inserimento della comunicazione periodica annuale nell'AREA RISERVATA.



» PRESTAZIONI ACCESSORIE

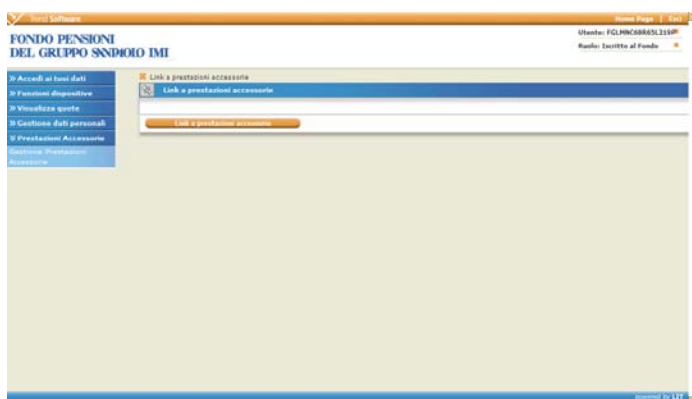
▼ GESTIONE PRESTAZIONI ACCESSORIE

Attraverso questa funzione è possibile sottoscrivere o revocare, durante l'attivazione della finestra di OTTOBRE, con effetto 1° GENNAIO, un'assicurazione contro il **rischio Morte** o, in alternativa, contro il **rischio Morte e/o Invalidità Permanente**, con addebito direttamente in busta paga del premio annuo dovuto (c.d. prestazioni accessorie).

Nota bene: prima di procedere all'adesione on-line, prendere visione della circolare che illustra le caratteristiche, i vantaggi, le modalità di attivazione delle coperture nonché della documentazione contrattuale (convenzioni e fascicoli informativi) scaricabili sul sito web del Fondo www.fondopensionisanpaoloimi.it alla voce Prestazioni/Prestazioni accessorie

- Cliccare su "link a prestazioni accessorie"
- Inserire dati richiesti (matricola e user-id aziendali)
- Selezionare tipologia di polizza (scelta tra "caso morte" e "caso morte e invalidità permanente")
- Selezionare massimale di capitale assicurato (scelta tra "massimale assicurato € 100.000" e "massimale assicurato € 150.000")
- Dichiarazione di buono stato di salute "SI/NO"
- Confermare
- Stampare l'apposita modulistica e, dopo averla compilata e sottoscritta, inviarla al Fondo secondo le modalità previste nella sopra citata circolare e documentazione contrattuale.

IMPORTANTE: In caso di mancato pervenimento della modulistica e della documentazione prevista, la richiesta di adesione on-line non potrà essere accolta.



Per eventuali segnalazioni riguardanti la NUOVA AREA RISERVATA (anomalie – errori - richieste chiarimento o informazioni) contattare il call center del fondo al n. 06-88291302 oppure inviare un'e-mail a: areariservata-HELP@servprev.it, avendo cura di indicare il proprio codice fiscale ed un recapito telefonico.