



INTESA SANPAOLO
VITA

Scheda Convenzioni

FONDO PENSIONE APERTO

IL MIO
DOMANI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 84
gestito da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

La presente Scheda Sintetica è rivolta a collettività di potenziali aderenti e sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda Sintetica base, contenuta nella Nota Informativa.

I costi nella fase di accumulo, indicati nella tabella sottostante si applicano in caso di:

- adesione su base contrattuale collettiva;
- adesione su base di convenzioni con realtà associative o aziendali (lavoratori autonomi, liberi professionisti, soci lavoratori di cooperative, gruppi di lavoratori, altro);
- famigliari degli aderenti sopra elencati.

In caso di adesione su base contrattuale collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dagli accordi o regolamenti aziendali che prevedono l'adesione al Fondo Pensione Aperto Il Mio Domani. Tali informazioni devono essere consegnate congiuntamente alla presente Scheda.

D.4. Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche	
Spese di adesione	Non previste	
Spese da sostenere durante la fase di accumulo		
<i>direttamente a carico dell'aderente</i>	€ 12,00 (decrementi in funzione del numero di potenziali aderenti)	annuale, prelevata in occasione del primo movimento di ogni anno, ovvero il 1° dicembre di ogni anno
<i>indirettamente a carico dell'aderente:</i>		
<i>i. Commissione di gestione</i>		
Linea Lungo Termine - Classe C	0,86%	annuale. La commissione è prelevata mensilmente con calcolo quotidiano dei ratei
Linea Medio Termine - Classe C	0,75%	
Linea Breve Termine - Classe C	0,50%	
Linea TFR - Classe C	0,64%	
<i>ii. Commissione di incentivo</i>		
	20% extraperformance, maturata nell'anno solare da ogni comparto rispetto al parametro di riferimento indicato	annuale. La commissione è prelevata annualmente con calcolo quotidiano dei ratei
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali		
		in unica soluzione. Prelevate dalla posizione individuale all'atto dell'operazione
Trasferimento	€ 5,00	
Riscatto totale	€ 5,00	

L'importo delle spese da sostenere durante la fase di accumulo direttamente a carico dell'aderente viene ridotto come segue:

- € 9,00 per un numero di potenziali aderenti compresi tra 10 e 29 unità;
- € 6,00 per un numero di potenziali aderenti compresi tra 30 e 49 unità;
- € 4,00 per un numero di potenziali aderenti compresi tra 50 e 79 unità;
- € 2,00 per un numero di potenziali aderenti oltre a 79 unità.

Oltre alle spese riepilogate nella tabella, sul patrimonio del Fondo possono gravare unicamente le seguenti spese: oneri fiscali, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza ed eventuali spese legali e giudiziarie.

Per ogni comparto la commissione di incentivo è pari al 20% dell'incremento percentuale del valore quota nel periodo di riferimento (anno solare) rispetto al più elevato valore registrato dalla stessa nell'ultimo giorno di valorizzazione di ogni anno precedente (*High Water Mark*) incrementato del rendimento del parametro di riferimento.

I criteri di calcolo, con i relativi esempi, sono indicati nella Scheda Sintetica base della Nota Informativa (punto D.4).

D.5. Indicatore sintetico dei costi

1° Ipotesi: commissione direttamente a carico dell'aderente pari all'importo massimo (€ 12,00)				
Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Lungo Termine - Classe C	1,09%	0,87%	0,79%	0,72%
Linea Medio Termine - Classe C	1,00%	0,78%	0,70%	0,63%
Linea Breve Termine - Classe C	0,80%	0,58%	0,50%	0,43%
Linea TFR - Classe C	0,91%	0,69%	0,61%	0,54%
<i>Percorso Life Cycle</i>	1,09%	0,87%	0,79%	0,65%

2° Ipotesi: commissione direttamente a carico dell'aderente pari all'importo minimo (€ 2,00)				
Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Lungo Termine - Classe C	0,82%	0,73%	0,71%	0,70%
Linea Medio Termine - Classe C	0,73%	0,65%	0,63%	0,61%
Linea Breve Termine - Classe C	0,53%	0,45%	0,43%	0,41%
Linea TFR - Classe C	0,64%	0,56%	0,54%	0,52%
<i>Percorso Life Cycle</i>	0,82%	0,73%	0,71%	0,63%

L'indicatore sintetico dei costi (c.d. "ISC") rappresenta il costo annuo, in % della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di € 2.500 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% (vd. la Sezione "*Caratteristiche della forma pensionistica complementare*"). L'indicatore è stato calcolato tenendo conto dell'importo massimo e minimo delle spese annue direttamente a carico dell'aderente, pari rispettivamente a € 12,00 e a € 2,00, in quanto le riduzioni intermedie praticate non incidono in modo significativo.

Per il *Percorso Life Cycle*, l'indicatore sintetico dei costi è calcolato ipotizzando un piano di 35 anni con permanenza nei singoli comparti pari a quella prevista dal percorso proposto.

ATTENZIONE: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico dei costi ha una valenza meramente orientativa.

