



INTESA SANPAOLO
VITA

Stima della pensione complementare

Progetto Esemplificativo Standardizzato

Modello ISV-IMPES - Ed. 03/2015

Intesa *Mia* **PREVIDENZA**
F O N D O P E N S I O N E A P E R T O

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 14
gestito da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Il presente Progetto Esemplificativo Standardizzato
deve essere consegnato in sede di adesione unita-
mente alla Nota Informativa del Fondo Pensione
Aperto Intesa MiaPrevidenza.

Finalità

Il Progetto Esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare l'aderente nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

In particolare può consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale riferibile ad una figura-tipo di 30, 40 o 50 anni di età all'adesione, stimandone e rappresentandone l'evoluzione della posizione individuale e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento, ipotizzato a 67 anni per uomini e donne.

Il Progetto Esemplificativo Standardizzato è calcolato secondo le istruzioni adottate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) con le Deliberazioni del 31/01/2008 e del 27/11/2012.

È possibile effettuare simulazioni personalizzate mediante il motore di calcolo messo a disposizione del sito internet della Società (www.intesasanpaolovita.it) e per gli aderenti nell'area riservata agli iscritti dello stesso sito.

La rappresentazione della stima

Gli importi rappresentati sono in termini reali, ossia al netto dell'inflazione attesa.

La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i benefici fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. Per maggiori informazioni si rinvia al Documento sul regime fiscale disponibile sul sito internet di Intesa Sanpaolo Vita.

Il comparto Piano Previdenza Capitale prevede, al verificarsi di determinati eventi, la corresponsione di un importo minimo garantito, di cui non si dà evidenza nella simulazione, pari al valore nominale del capitale investito, cioè alla somma dei contributi versati al comparto al netto delle spese direttamente a carico dell'aderente.

La prestazione indicata nella simulazione fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, ottenuta mediante la conversione dell'intera posizione individuale. Il Fondo Pensione offre all'aderente la possibilità di non convertire tutta la posizione in rendita e di scegliere anche altre forme di rendita, come ad esempio una rendita reversibile ad altra persona.

Per maggiori informazioni, ad esempio sugli eventi per i quali opera la garanzia o sulle tipologie di rendita che possono essere scelte, si rinvia alla Nota Informativa e al Regolamento disponibili sul sito internet sopra citato.

Ipotesi di calcolo

Ipotesi predefinite dalla COVID

Dati anagrafici:	adesione di una donna o di un uomo a 30, 40 e 50 anni
Contributo primo anno:	contributo al primo anno di € 1.500, 2.500 e 5.000
Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione:	1% annuo reale (ossia al netto dell'inflazione)
Tasso annuo atteso d'inflazione:	2% annuo
Rendimento della gestione:	rendimento annuo reale (ossia al netto dell'inflazione) ipotizzato al 2% per la componente del benchmark monetaria o obbligazionaria e al 4% per la componente azionaria. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.
Età prevista al pensionamento:	67 anni

Ipotesi proprie della forma pensionistica

Costi direttamente a carico dell'aderente:	Commissione di adesione:	€ 50
	Commissione amministrativa annua:	€ 18
Costi indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):	Piano Previdenza Capitale:	0,80% annuo
	Piano Previdenza Reddito:	0,90% annuo
	Piano Previdenza Crescita:	0,90% annuo
	Piano Previdenza Accumulo:	1,50% annuo
	Piano Previdenza Dinamico:	1,50% annuo
Base demografica per il calcolo della rendita:	A62D indifferenziata per sesso (c.d. "unisex") con combinazione 50% maschi e 50% femmine.	
Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0%	
Costo di trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25% della posizione maturata	

Progetto Esemplificativo Standardizzato - Stime

	Adesione a 30 anni			
	Contributo annuo	Totale versamenti	Valore della posizione	Prima rata annua della rendita
	30 anni	67 anni	67 anni	67 anni
Piano Previdenza Capitale	1.500	66.761	73.586	2.929
	2.500	111.269	122.966	4.894
	5.000	222.538	246.415	9.807
Piano Previdenza Reddito	1.500	66.761	72.535	2.887
	2.500	111.269	121.208	4.824
	5.000	222.538	242.891	9.667
Piano Previdenza Crescita	1.500	66.761	76.947	3.062
	2.500	111.269	128.587	5.118
	5.000	222.538	257.687	10.256
Piano Previdenza Accumulo	1.500	66.761	74.829	2.978
	2.500	111.269	125.045	4.977
	5.000	222.538	250.585	9.973
Piano Previdenza Dinamico	1.500	66.761	80.625	3.209
	2.500	111.269	134.738	5.363
	5.000	222.538	270.020	10.747

	Adesione a 40 anni			
	Contributo annuo	Totale versamenti	Valore della posizione	Prima rata annua della rendita
	40 anni	67 anni	67 anni	67 anni
Piano Previdenza Capitale	1.500	46.231	49.575	2.047
	2.500	77.052	82.879	3.423
	5.000	154.104	166.140	6.862
Piano Previdenza Reddito	1.500	46.231	49.048	2.026
	2.500	77.052	81.998	3.387
	5.000	154.104	164.372	6.789
Piano Previdenza Crescita	1.500	46.231	51.242	2.116
	2.500	77.052	85.669	3.538
	5.000	154.104	171.735	7.093
Piano Previdenza Accumulo	1.500	46.231	50.195	2.073
	2.500	77.052	83.917	3.466
	5.000	154.104	168.220	6.947
Piano Previdenza Dinamico	1.500	46.231	53.038	2.190
	2.500	77.052	88.673	3.662
	5.000	154.104	177.761	7.342

	Adesione a 50 anni			
	Contributo annuo	Totale versamenti	Valore della posizione	Prima rata annua della rendita
	50 anni	67 anni	67 anni	67 anni
Piano Previdenza Capitale	1.500	27.646	28.808	1.236
	2.500	46.076	48.192	2.068
	5.000	92.152	96.651	4.147
Piano Previdenza Reddito	1.500	27.646	28.609	1.228
	2.500	46.076	47.859	2.054
	5.000	92.152	95.983	4.119
Piano Previdenza Crescita	1.500	27.646	29.430	1.263
	2.500	46.076	49.234	2.113
	5.000	92.152	98.742	4.237
Piano Previdenza Accumulo	1.500	27.646	29.040	1.246
	2.500	46.076	48.581	2.085
	5.000	92.152	97.432	4.181
Piano Previdenza Dinamico	1.500	27.646	30.089	1.291
	2.500	46.076	50.338	2.160
	5.000	92.152	100.957	4.332

Avvertenze

Gli importi sono basati su procedure di stima e ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo il Fondo Pensione, Intesa Sanpaolo Vita e la COVIP.

Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione e tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. Il Progetto Esemplificativo non tiene conto di tale variabilità.

I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

La prima rata annua della rendita indica una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento.

Prima dell'adesione si raccomanda di leggere attentamente il Regolamento e la Nota Informativa del Fondo Pensione, disponibili alla consultazione anche sul sito internet www.intesasanpaolovita.it.

L'età di possibile pensionamento dell'aderente dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente e che, ad età inferiori a quella rappresentata corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

