



INTESA SANPAOLO
VITA

Stima della pensione complementare

Progetto Esemplificativo Standardizzato

Modello ISV-GIUPES - Ed. 03/2015



Giustiniano
fondo pensione aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 70
gestito da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Il presente Progetto Esemplificativo Standardizzato deve essere consegnato in sede di adesione unitamente alla Nota Informativa del Fondo Pensione Aperto Giustiniano.

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 Giustiniano TFR+ 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:	€ 13
	Commissione amministrativa annua:	€ 18,59
Costi indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):	Giustiniano Monetaria:	0,57% annuo
	Giustiniano Obbligazionaria:	0,66% annuo
	Giustiniano TFR+:	0,66% annuo
	Giustiniano Bilanciata:	1,05% annuo
	Giustiniano Azionaria:	1,35% 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
Giustiniano Monetaria	1.500	66.761	75.881	3.020
	2.500	111.269	126.788	5.046
	5.000	222.538	254.055	10.111
Giustiniano Obbligazionaria	1.500	66.761	74.896	2.981
	2.500	111.269	125.141	4.981
	5.000	222.538	250.754	9.980
Giustiniano TFR+	1.500	66.761	77.153	3.071
	2.500	111.269	128.913	5.131
	5.000	222.538	258.315	10.281
Giustiniano Bilanciata	1.500	66.761	82.149	3.270
	2.500	111.269	137.267	5.463
	5.000	222.538	275.061	10.947
Giustiniano Azionaria	1.500	66.761	87.401	3.479
	2.500	111.269	146.048	5.813
	5.000	222.538	292.663	11.648

	Adesione a 40 anni			
	Contributo annuo	Totale versamenti	Valore della posizione	Prima rata annua della rendita
	40 anni	67 anni	67 anni	67 anni
Giustiniano Monetaria	1.500	46.231	50.730	2.095
	2.500	77.052	84.794	3.502
	5.000	154.104	169.955	7.019
Giustiniano Obbligazionaria	1.500	46.231	50.241	2.075
	2.500	77.052	83.977	3.468
	5.000	154.104	168.317	6.951
Giustiniano TFR+	1.500	46.231	51.357	2.121
	2.500	77.052	85.843	3.545
	5.000	154.104	172.058	7.106
Giustiniano Bilanciata	1.500	46.231	53.788	2.221
	2.500	77.052	89.908	3.713
	5.000	154.104	180.210	7.443
Giustiniano Azionaria	1.500	46.231	56.288	2.325
	2.500	77.052	94.089	3.886
	5.000	154.104	188.593	7.789

	Adesione a 50 anni			
	Contributo annuo	Totale versamenti	Valore della posizione	Prima rata annua della rendita
	50 anni	67 anni	67 anni	67 anni
Giustiniano Monetaria	1.500	27.646	29.257	1.255
	2.500	46.076	48.926	2.099
	5.000	92.152	98.097	4.209
Giustiniano Obbligazionaria	1.500	27.646	29.075	1.248
	2.500	46.076	48.621	2.086
	5.000	92.152	97.485	4.183
Giustiniano TFR+	1.500	27.646	29.490	1.265
	2.500	46.076	49.315	2.116
	5.000	92.152	98.879	4.243
Giustiniano Bilanciata	1.500	27.646	30.380	1.304
	2.500	46.076	50.804	2.180
	5.000	92.152	101.866	4.371
Giustiniano Azionaria	1.500	27.646	31.276	1.342
	2.500	46.076	52.303	2.244
	5.000	92.152	104.871	4.500

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.

