



INTESA SANPAOLO
VITA

Scheda Costi

Ed. 03/2020

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

IL MIO
FUTURO

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5083

In vigore dal 31/03/2020

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Il Mio Futuro nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

Gruppo Intesa Sanpaolo

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Il Mio Futuro nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

A. SCHEDE DEI COSTI

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

A.1 Singole voci di costo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	

- direttamente a carico dell'Aderente

TABELLA 1: Spese da sostenere durante la fase di accumulo direttamente a carico di coloro che hanno aderito al Fondo Pensione fino al 30 marzo 2016

Periodicità del prelievo	Condizioni per l'applicazione	Commissione annua (applicata solo in presenza di contributi versati)
Importo fisso prelevato sul primo contributo di ogni anno solare. In caso di incapienza del primo contributo dell'anno, la cifra residua viene prelevata dai contributi successivi del medesimo anno solare.	Indipendentemente dall'ammontare dei contributi versati nel medesimo anno solare	€ 30,00

Per coloro che hanno aderito al Fondo Pensione dal 31 marzo 2014 e fino al 30 marzo 2016 e che rientrano in una fascia di età da 0 a 25 anni non compiuti la commissione annua applicata è di € 10,00. Per gli anni successivi all'adesione, l'agevolazione vale fino all'anno solare in cui si compie il 25° anno di età, dopodiché sarà applicata la commissione annua sopra indicata. La commissione annua viene prelevata secondo la modalità e la periodicità sopra descritte.

TABELLA 2: Spese da sostenere durante la fase di accumulo direttamente a carico di coloro che hanno aderito al Fondo Pensione a partire dal 31 marzo 2016

Periodicità del prelievo	Condizioni per l'applicazione	Commissione annua (applicata solo in presenza di contributi versati)
Importo fisso prelevato all'atto del versamento di ciascun contributo fino a quando non si raggiunge la commissione annua prevista in base all'importo complessivo dei contributi versati nel medesimo anno solare.	In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo superiore o uguale a € 300,00	€ 50,00
	In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo superiore o uguale a € 50,00 e inferiore a € 300,00	€ 30,00
	In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo inferiore a € 50	€ 0,00

Per coloro che hanno aderito al Fondo Pensione dal 31 marzo 2016, e che rientrano in una fascia di età da 0 a 25 anni non compiuti la commissione annua applicata è di € 10,00(**).

Per gli anni successivi all'adesione, l'agevolazione vale fino all'anno solare in cui si compie il 25° anno di età, dopodiché sarà applicata la commissione annua sopra indicata.

(**) La commissione annua viene prelevata al versamento di almeno 50,00 euro di contribuzione annua.

- indirettamente a carico dell'Aderente⁽¹⁾

Fondi Interni

- **Commissione di gestione:** pari ad una percentuale espressa su base annua del patrimonio netto del fondo. È calcolata con cadenza settimanale nel giorno di valorizzazione delle quote e prelevata dal patrimonio netto del fondo trimestralmente:
 - Fondo Interno Lungo Termine: 1,70%
 - Fondo Interno Medio Termine: 1,40%
- **Commissione di performance⁽²⁾:** con riferimento al generico anno solare, è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance), se positiva, tra l'incremento percentuale fatto registrare dal valore unitario della quota all'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare corrente rispetto all'High Water Mark⁽³⁾ rilevato all'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e il rendimento, se positivo, del parametro di riferimento⁽⁴⁾ nello stesso periodo (nel primo anno di operatività del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione dell'anno solare)

Gestione Separata "EV PREVI"

È prevista una commissione annua di gestione prelevata dal rendimento e pari alla somma di una componente fissa di 1,30% e una componente variabile pari al 20% della parte di rendimento della gestione separata eventualmente eccedente il 3,5%.

¹ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio dei Fondi interni e della Gestione Separata "EV PREVI" possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza e quote di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del PIP.

² La **commissione di performance** è applicata al valore complessivo medio del patrimonio di ogni fondo interno rilevato nel periodo compreso tra l'ultimo giorno di valorizzazione dell'anno precedente e la data di valorizzazione oppure al valore complessivo netto del patrimonio del fondo nel giorno di calcolo se minore.

³ L'**High Water Mark** è il più alto valore unitario della quota raggiunto dal fondo interno dall'inizio della sua operatività rilevato in corrispondenza dell'ultima data di valorizzazione di ogni anno solare. Alla data di costituzione dei fondi interni è posto convenzionalmente uguale al valore iniziale della quota, cioè a 10,00 euro. Con riferimento al calcolo delle commissioni di performance, una delle condizioni per il calcolo di tali commissioni è che il valore unitario della quota sia superiore a quello dell'High Water Mark.

⁴ **Parametro di riferimento:**

Fondo Interno	Parametro di riferimento
Fondo Interno Lungo Termine	Indice <i>Barclays Euro Treasury Bills</i> (Ticker Bloomberg: LEB1TREU) + 4,25% annuo.
Fondo Interno Medio Termine	Indice <i>Barclays Euro Treasury Bills</i> (Ticker Bloomberg: LEB1TREU) + 1,75% annuo.

L'indice Barclays Euro Treasury Bills contiene titoli di stato europei zero coupon denominati in euro con durata o vita residua inferiore ai 12 mesi e 15 giorni, al momento dell'emissione.

Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali

Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	In cifra fissa, 50,00 euro
Riscatto totale	In cifra fissa, 50,00 euro
Rendita integrative temporanea anticipata (RITA)	In cifra fissa, 20,00 euro In occasione della valorizzazione della porzione di posizione individuale per la quale è stata richiesta erogazione RITA In cifra fissa 2,00 euro Prelevate su ciascuna rata di rendita erogata

Sulla posizione individuale destinata alla RITA ancora in gestione non vengono applicate le spese direttamente a carico dell'aderente in fase di accumulo mentre continuano ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'aderente

A.2. Indicatore sintetico dei costi

L'**indicatore sintetico dei costi** rappresenta il costo annuo in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un

tasso di rendimento annuo del 4%. L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

ISC per gli aderenti fino al 30/03/2016

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Interno Lungo Termine	3,19%	2,24%	1,96%	1,77%
Fondo Interno Medio Termine	2,89%	1,94%	1,66%	1,47%
Gestione Separata "EV PREVI"	2,88%	1,93%	1,65%	1,46%

ISC per gli aderenti dal 31/03/2016

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Interno Lungo Termine	3,74%	2,52%	2,11%	1,81%
Fondo Interno Medio Termine	3,44%	2,22%	1,81%	1,51%
Gestione Separata "EV PREVI"	3,43%	2,21%	1,80%	1,50%

- Per la Gestione Separata "EV PREVI" si è tenuto conto delle due componenti, fissa e variabile, della commissione di gestione in quanto la componente variabile è determinabile a priori, mentre per i fondi interni non è stata considerata la commissione di overperformance (non determinabile a priori).
- Per i soggetti che aderiscono prima del compimento del 25° anno di età, l'incidenza in percentuale dei costi sulla posizione individuale maturata sarà più bassa, in considerazione dell'agevolazione prevista e indicata al paragrafo D.5.

**ATTENZIONE: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verifichi-
no le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.**

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentire di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di Il Mio Futuro è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità de Il Mio Futuro è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

TABELLA 1

Aderenti fino al 30/03/2016

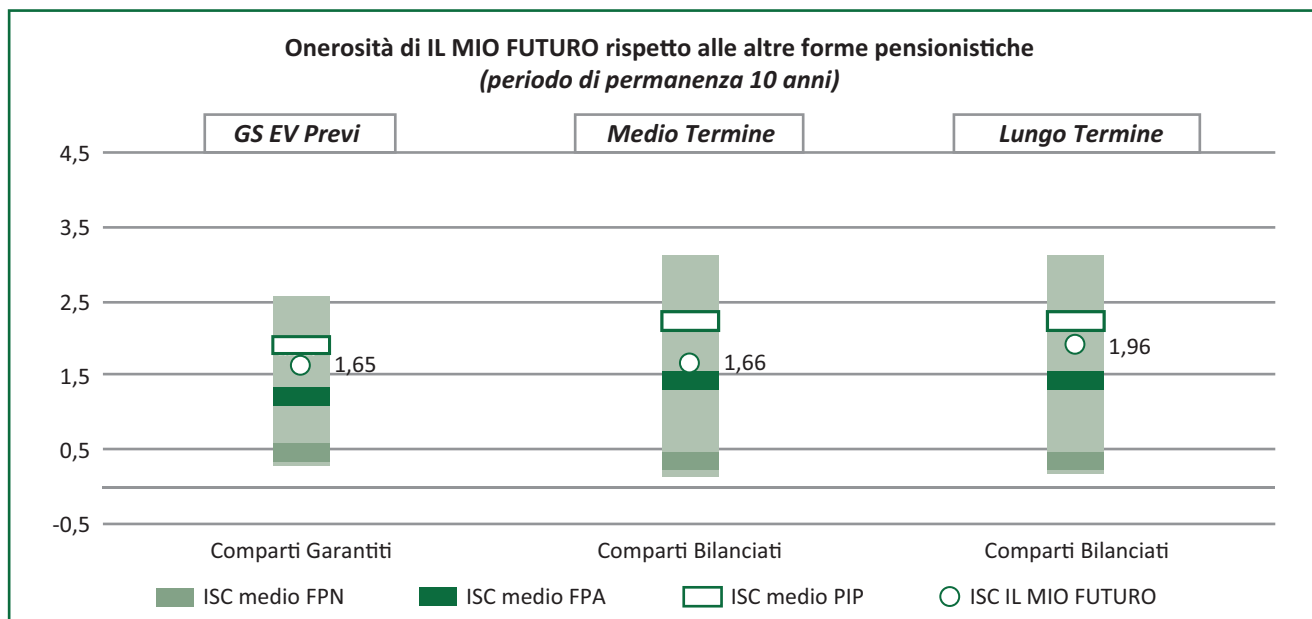
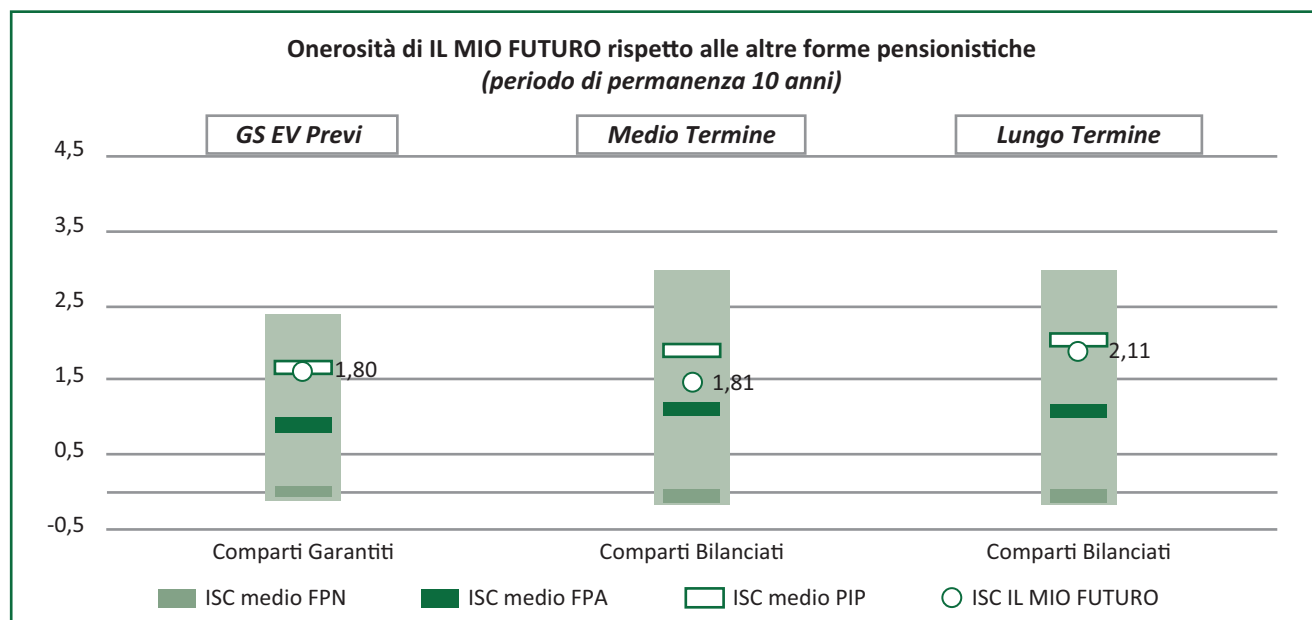


TABELLA 2

Aderenti dal 31/03/2016



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Data _____

Firma Aderente _____