



INTESA SANPAOLO
VITA

Scheda dei Costi

Ed. . 03/2020

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE

PIP PROGETTO
PENSIONE

(Art. 13 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005 n. 252) • Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5037

Chiuso al collocamento il 20.01.2017

Data di efficacia 27.03.2020

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

A. SCHEDE DEI COSTI

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
A.1. Singole voci di costo	
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente¹	2,5% su ciascun contributo versato
Indirettamente a carico dell'Aderente¹	<p>Fondi Interni</p> <p>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 interno con cadenza trimestrale:</p> <ul style="list-style-type: none"> – EV Strategia 15 1,65% – EV Strategia 30 1,90% – EV Strategia 40 2,20% – EV Strategia 55 2,50% – EV Strategia 70 2,65% <p>Gestione Separata EV Previ</p> <p>Commissione di gestione: 20% del rendimento medio della gestione con un minimo trattenuto di 1,50%</p>
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali	
Modifica della forma di gestione	Prima gratuita, successive 50,00 euro
Modifica del Percorso di investimento nel Progetto Evolutivo	Prima gratuita, successive 50,00 euro
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	In cifra fissa, 60,00 euro
Switch	Prima gratuita, successive 50,00 euro
Riscatto parziale o totale (no per decesso)	In cifra fissa, 60,00 euro
Anticipazione	In cifra fissa, 60,00 euro
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	In cifra fissa 20,00 euro in occasione della valorizzazione della porzione di posizione individuale per la quale è stata richiesta l'erogazione di RITA 2,00 euro prelevate su ciascuna rata di rendita erogata
<p>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.</p>	

A.2. Indicatore sintetico dei costi

L'**indicatore sintetico dei costi (ISC)** 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.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2	5	10	35
Progetto GARANTITO - EV PREVI	4,01%	2,50%	1,99%	1,63%
Fondo interno – EV Strategia 15	4,17%	2,66%	2,15%	1,79%
Fondo interno – EV Strategia 30	4,42%	2,91%	2,41%	2,04%
Fondo interno – EV Strategia 40	4,71%	3,21%	2,71%	2,34%
Fondo interno – EV Strategia 55	5,01%	3,51%	3,01%	2,64%
Fondo interno – EV Strategia 70	5,16%	3,66%	3,16%	2,79%

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

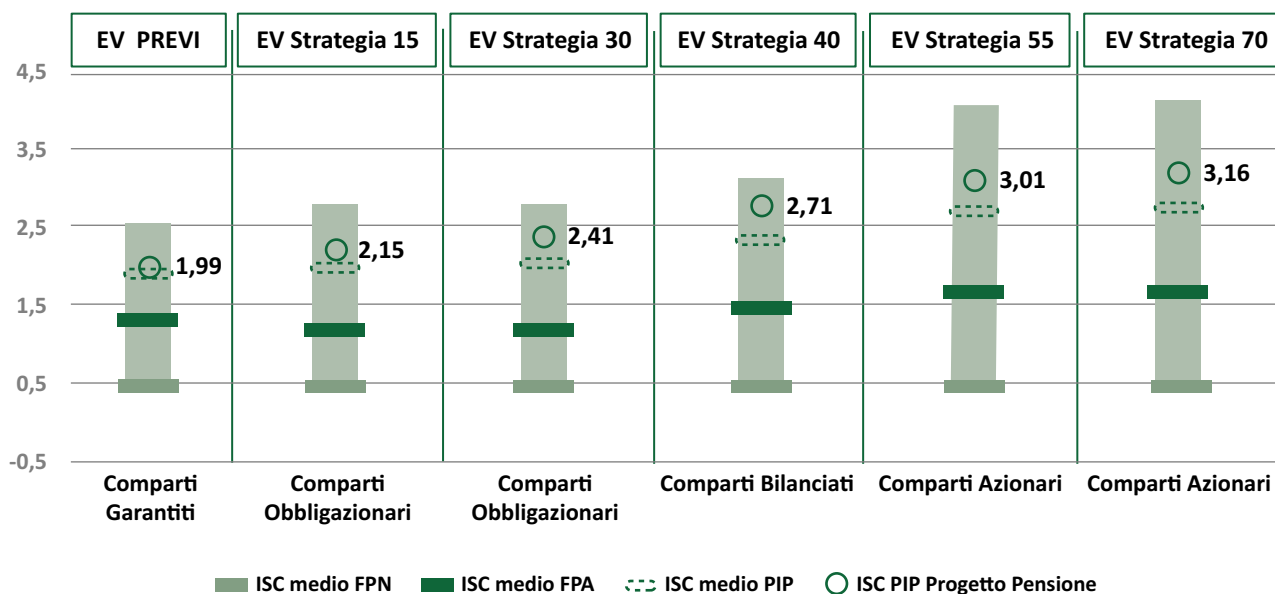
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi (ISC) che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentire la comprensione dell'onerosità delle linee d'investimento di seguito viene fornita, una rappresentazione grafica che mette a confronto l'ISC di ciascuna linea con l'ISC medio dei comparti della stessa 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 di PIP Progetto Pensione 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.

**Onerosità di PIP Progetto Pensione rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza di 10 anni)**



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 _____