



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Scheda dei Costi Adesioni Individuali

Ed. 03/2018



**Giustiniano**  
*fondo pensione aperto*

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

In vigore dal 30/03/2018

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

## A. Scheda dei Costi

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

In vigore dal 30/03/2018

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Giustiniano, 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 |   |
|---|---------------------------|---|
| <b>Spese di adesione</b>  | € 13,00                   | in un'unica soluzione all'atto dell'adesione  |
| <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>                             |                           |   |
| <i><b>direttamente a carico dell'aderente</b></i>                                 | € 18,59                   | annuale, prelevata in occasione del primo movimento di ogni anno, ovvero in occasione della valorizzazione del patrimonio del Fondo del novembre di ogni anno |
| <i><b>indirettamente a carico dell'aderente (differenziata per comparto):</b></i> |                           | annuale, la commissione è prelevata mensilmente con calcolo quotidiano dei ratei  |
| Giustiniano Monetaria   | 0,57%                     |   |
| Giustiniano Obbligazionaria   | 0,66%                     |   |
| Giustiniano TFR+  | 0,66%                     |   |
| Giustiniano Bilanciata  | 1,05%                     |   |
| Giustiniano Azionaria   | 1,35%                     |   |
| <b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</b>              |                           |   |
| Anticipazione   | € 20,00                   | in unica soluzione.   |
| Trasferimento   | € 20,00                   | Prelevate dalla posizione individuale all'atto dell'operazione  |
| Riscatto  | € 20,00                   |   |
| Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)                                  | € 20,00                   | in unica soluzione.<br>In occasione della valorizzazione della porzione di posizione individuale per la quale è stata richiesta l'erogazione di RITA          |
|   | € 2,00                    | 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.**

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

Le spese indicate devono intendersi come massime applicabili. Le condizioni economiche praticate in caso di adesioni collettive e di convenzionamento sono riportate nell'apposta "Scheda dei Costi Adesioni Collettive".

## A.2. Indicatore sintetico dei costi

L'indicatore sintetico dei costi 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 II "Caratteristiche della forma pensionistica complementare").

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

| Comparto                    | Anni di permanenza |        |         |         |
|-----------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                             | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Giustiniano Monetaria       | 1,55%              | 0,94%  | 0,76%   | 0,64%   |
| Giustiniano Obbligazionaria | 1,64%              | 1,03%  | 0,85%   | 0,73%   |
| Giustiniano TFR+            | 1,64%              | 1,03%  | 0,85%   | 0,73%   |
| Giustiniano Bilanciata      | 2,03%              | 1,42%  | 1,24%   | 1,12%   |
| Giustiniano Azionaria       | 2,33%              | 1,72%  | 1,54%   | 1,42%   |

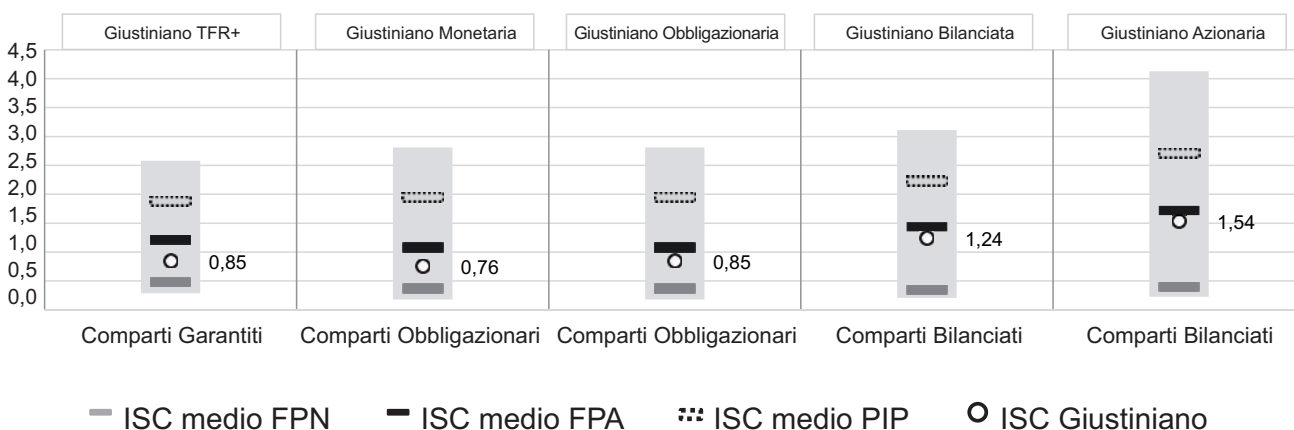
**È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).**

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente, l'ISC di ciascun comparto è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

Nel grafico l'ISC di ciascun comparto viene evidenziato 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 medesima categoria di investimento.

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

### Onerosità di "Giustiniano" rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



Data

Firma dell'Aderente



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Scheda dei Costi Adesioni Collettive

Ed. 03/2018



**Giustiniano**  
*fondo pensione aperto*

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

In vigore dal 30/03/2018

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

## A. Scheda dei Costi

La presente Scheda dei Costi Adesioni Collettive sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente base, contenuta nella Nota Informativa.

In caso di adesione su base contrattuale collettiva, l'eventuale percentuale di TFR annualmente maturando da destinare alla previdenza complementare, 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 Giustiniano. Tali informazioni devono essere consegnate congiuntamente alla presente Scheda.

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 |   |
|---|---------------------------|---|
| <b>Spese di adesione</b>  | € 13,00                   | in un'unica soluzione all'atto dell'adesione  |
| <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>                             |                           |   |
| <i><b>direttamente a carico dell'aderente</b></i>                                 | € 18,59                   | annuale, prelevata in occasione del primo movimento di ogni anno, ovvero in occasione della valorizzazione del patrimonio del Fondo del novembre di ogni anno |
| <i><b>indirettamente a carico dell'aderente (differenziata per comparto):</b></i> |                           | annuale, la commissione è prelevata mensilmente con calcolo quotidiano dei ratei  |
| Giustiniano Monetaria   | 0,57%                     |   |
| Giustiniano Obbligazionaria   | 0,66%                     |   |
| Giustiniano TFR+  | 0,66%                     |   |
| Giustiniano Bilanciata  | 1,05%                     |   |
| Giustiniano Azionaria   | 1,35%                     |   |
| <b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</b>              |                           |   |
| Anticipazione   | € 20,00                   | in unica soluzione.   |
| Trasferimento   | € 20,00                   | Prelevate dalla posizione individuale all'atto dell'operazione  |
| Riscatto  | € 20,00                   |   |
| Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)                                  | € 20,00                   | in unica soluzione.<br>In occasione della valorizzazione della porzione di posizione individuale per la quale è stata richiesta l'erogazione di RITA          |
|   | € 2,00                    | 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.**

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

*Agevolazioni finanziarie*

In caso di adesione su base contrattuale collettiva vengono applicati i seguenti sconti sulla commissione una tantum di adesione:

- 25% per un numero di potenziali aderenti fino a 15 unità;
- 50% per un numero di potenziali aderenti compresi tra 16 e 99 unità;
- 75% per un numero di potenziali aderenti compresi tra 100 e 499 unità;
- 100% per un numero di potenziali aderenti superiore a 499 unità.

I medesimi sconti sono applicati in caso di convenzione con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti in base al numero di aderenti all'associazione. Per i dipendenti dei soggetti collocatori e per i relativi familiari è prevista l'esenzione totale della commissione una tantum. Tale esenzione è applicata anche ai promotori finanziari delle società distributrici e ai relativi familiari.

**A.2. Indicatore sintetico dei costi**

L'indicatore sintetico dei costi 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 II "Caratteristiche della forma pensionistica complementare").

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

| <b>1° ipotesi: commissione una tantum di adesione pari all'importo massimo (€ 9,75)</b> |                           |               |                |                |
|---|---------------------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Comparto</b>   | <b>Anni di permanenza</b> |               |                |                |
|   | <b>2 anni</b>             | <b>5 anni</b> | <b>10 anni</b> | <b>35 anni</b> |
| Giustiniano Monetaria   | 1,51%                     | 0,93%         | 0,75%          | 0,64%          |
| Giustiniano Obbligazionaria   | 1,60%                     | 1,02%         | 0,84%          | 0,73%          |
| Giustiniano TFR+  | 1,60%                     | 1,02%         | 0,84%          | 0,73%          |
| Giustiniano Bilanciata  | 1,99%                     | 1,41%         | 1,23%          | 1,12%          |
| Giustiniano Azionaria   | 2,29%                     | 1,71%         | 1,53%          | 1,42%          |

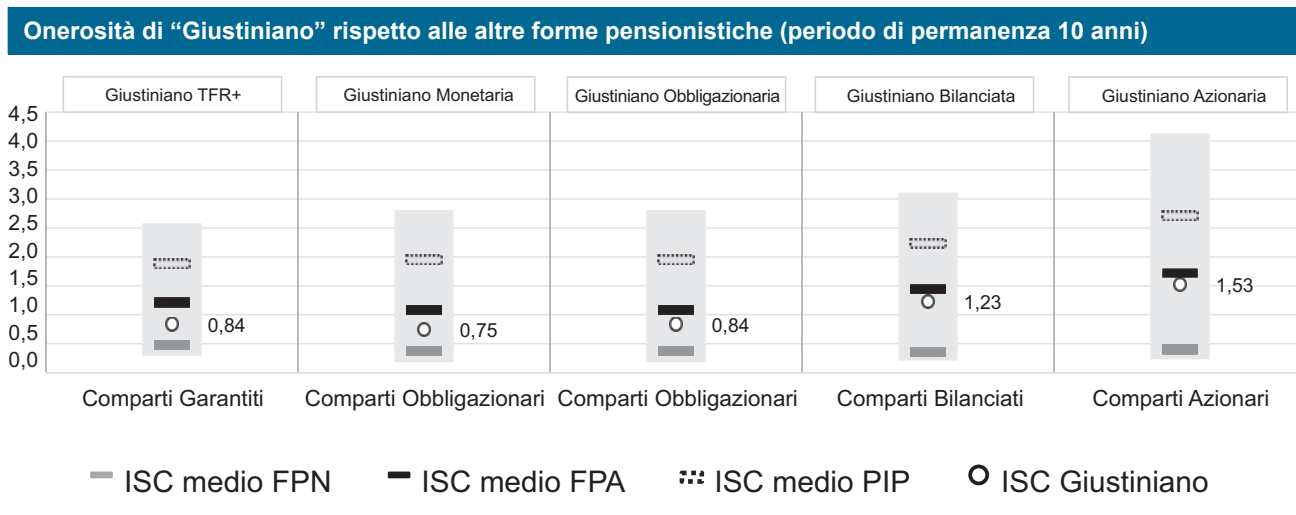
| <b>2° ipotesi: commissione una tantum di adesione pari a 0 (agevolazione massima)</b> |                           |               |                |                |
|---|---------------------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Comparto</b>   | <b>Anni di permanenza</b> |               |                |                |
|   | <b>2 anni</b>             | <b>5 anni</b> | <b>10 anni</b> | <b>35 anni</b> |
| Giustiniano Monetaria   | 1,37%                     | 0,90%         | 0,75%          | 0,64%          |
| Giustiniano Obbligazionaria   | 1,46%                     | 0,99%         | 0,84%          | 0,73%          |
| Giustiniano TFR+  | 1,46%                     | 0,99%         | 0,84%          | 0,73%          |
| Giustiniano Bilanciata  | 1,85%                     | 1,38%         | 1,23%          | 1,12%          |
| Giustiniano Azionaria   | 2,15%                     | 1,68%         | 1,53%          | 1,42%          |

**È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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 dei comparti, nel grafico seguente, l'ISC di ciascun comparto è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

Nel grafico l'ISC di ciascun comparto viene evidenziato 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 medesima categoria di investimento.

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



**Nella rappresentazione grafica, la diminuzione del costo una tantum di adesione, non è rappresentabile in quanto i valori di ISC al 10° anno di permanenza risultano essere i medesimi (come evidenziato anche nelle tabelle).**

**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.**

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](http://www.covip.it)).

Data

Firma dell'Aderente