



INTESA SANPAOLO
VITA

Scheda dei Costi

Ed. 06/2017



Giustiniano
fondo pensione aperto

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

Data efficacia 01/06/2017

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 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	€ 13,00 in un'unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
<i>direttamente a carico dell'aderente</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>indirettamente a carico dell'aderente (differenziata per comparto):</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%
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali	in unica soluzione. Prelevate dalla posizione individuale all'atto dell'operazione
Anticipazione	€ 20,00
Trasferimento	€ 20,00
Riscatto	€ 20,00

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 pari 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"). per le adesioni su base collettiva, l'indicatore tiene conto della massima agevolazione finanziaria riconosciuta (importo della commissione una tantum di adesione: € 5,00), in quanto le altre agevolazioni praticate non determinano riduzioni significative dell'indicatore.

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

1° Ipotesi: commissione una tantum di adesione pari all'importo massimo (€ 13,00)				
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%

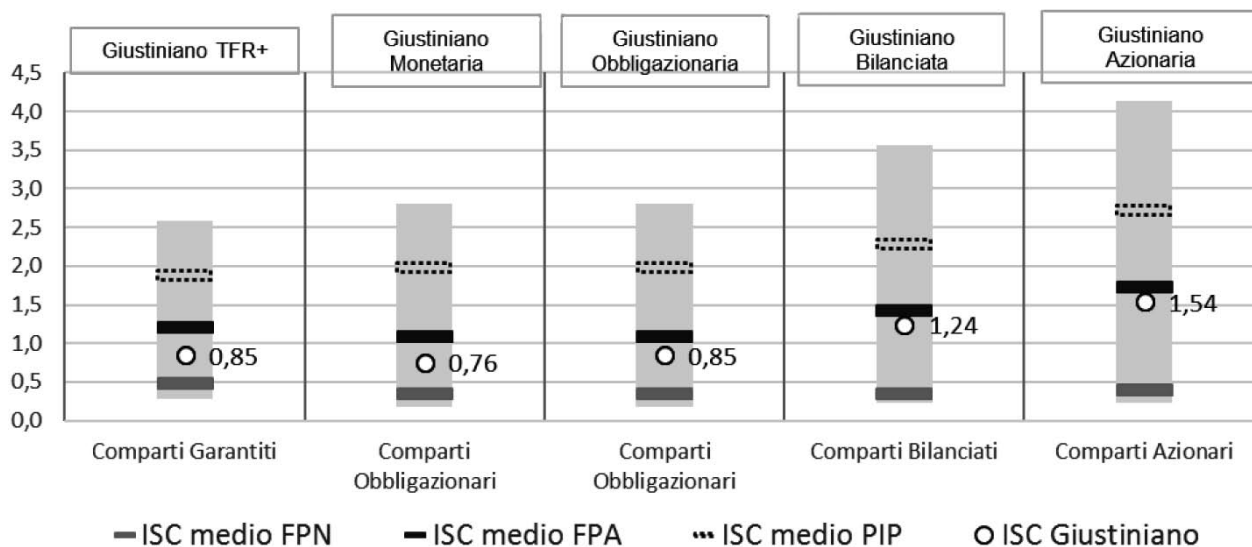
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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)



2° Ipotesi: commissione una tantum di adesione pari a 0 (agevolazione massima)

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
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%

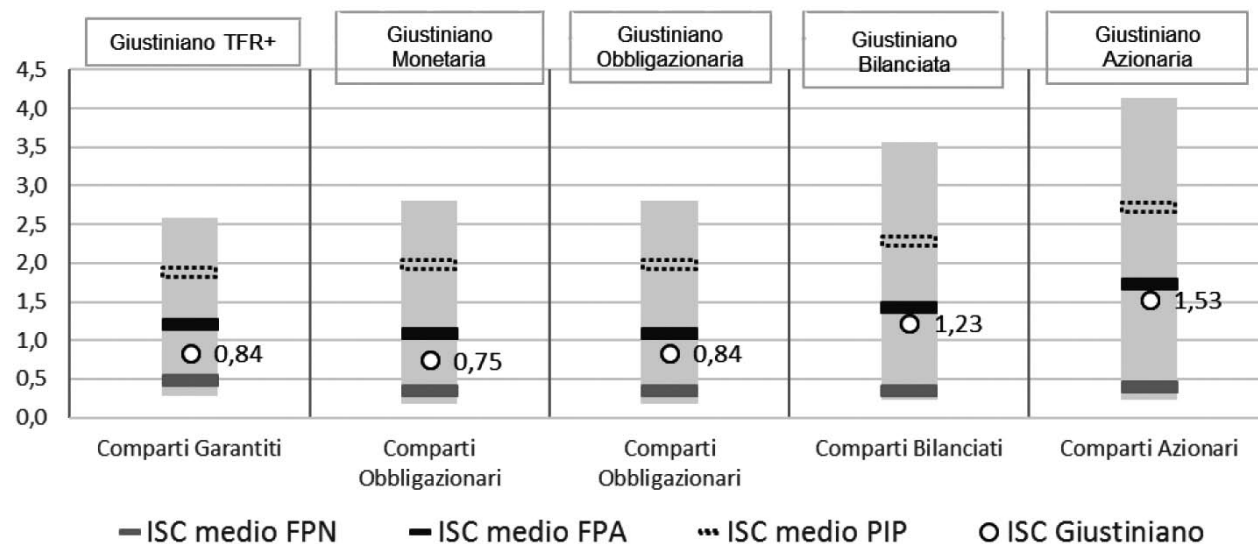
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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.

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



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).