



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Scheda dei Costi

Ed. 10/2018

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 01.10.2018**

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
<b>A.1. Singole voci di costo</b>	
<b>Spese di adesione</b>	Non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
<b>Direttamente a carico dell'Aderente<sup>1</sup></b>	2,5% su ciascun contributo versato
<b>Indirettamente a carico dell'Aderente<sup>1</sup></b>	<p><b>Fondi Interni</b></p> <p><b>Commissione di gestione:</b> 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"> <li>– EV Strategia 15                    1,65%</li> <li>– EV Strategia 30                    1,90%</li> <li>– EV Strategia 40                    2,20%</li> <li>– EV Strategia 55                    2,50%</li> <li>– EV Strategia 70                    2,65%</li> </ul> <p><b>Gestione Separata EV Previ</b></p> <p><b>Commissione di gestione:</b> 20% del rendimento medio della gestione con un minimo trattenuto di 1,50%</p>
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</b>	
<b>Modifica della forma di gestione</b>	Prima gratuita, successive 50,00 euro
<b>Modifica del Percorso di investimento nel Progetto Evolutivo</b>	Prima gratuita, successive 50,00 euro
<b>Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare</b>	In cifra fissa, 60,00 euro
<b>Switch</b>	Prima gratuita, successive 50,00 euro
<b>Riscatto parziale o totale (no per decesso)</b>	In cifra fissa, 60,00 euro
<b>Anticipazione</b>	In cifra fissa, 60,00 euro
<b>Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)</b>	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><sup>1</sup> 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.**

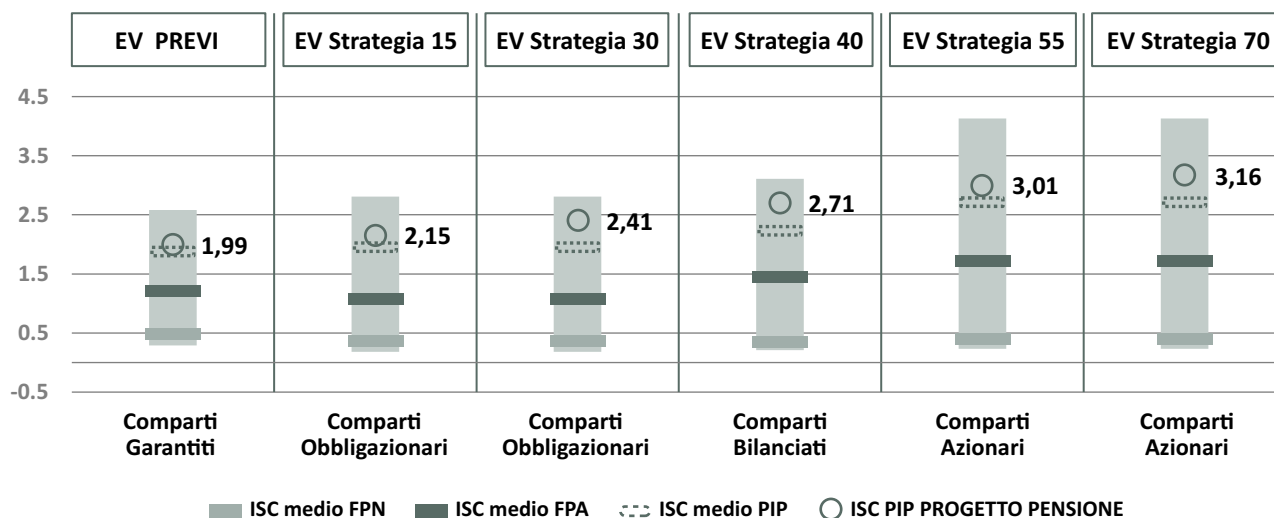
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi (ISC) che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

Data \_\_\_\_\_

Firma Aderente

\_\_\_\_\_