



INTESA SANPAOLO
VITA

Scheda dei Costi

Ed. 06/2017

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE

PIP PROGETTO
PENSIONE

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 01.06.2017

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 1,95% – EV Strategia 30 2,30% – EV Strategia 40 2,60% – EV Strategia 55 2,90% – EV Strategia 70 3,10% <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 |
| <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 | 4,46% | 2,96% | 2,46% | 2,09% |
| Fondo interno – EV Strategia 30 | 4,81% | 3,31% | 2,81% | 2,44% |
| Fondo interno – EV Strategia 40 | 5,11% | 3,61% | 3,11% | 2,74% |
| Fondo interno – EV Strategia 55 | 5,41% | 3,92% | 3,41% | 3,04% |
| Fondo interno – EV Strategia 70 | 5,60% | 4,12% | 3,61% | 3,25% |
| Progetto EVOLUTIVO – Percorso Conservativo | 5,11% | 3,61% | 2,89% | 2,11% |
| Progetto EVOLUTIVO – Percorso Moderato | 5,41% | 3,92% | 3,41% | 2,47% |
| Progetto EVOLUTIVO – Percorso Dinamico | 5,60% | 4,12% | 3,61% | 2,65% |
| Progetto EVOLUTIVO – Percorso Intraprendente | 5,60% | 4,12% | 3,61% | 2,79% |
| Progetto LIBERO – EV Strategia 15 | 4,46% | 2,96% | 2,46% | 1,98% |
| Progetto LIBERO – EV Strategia 30 | 4,81% | 3,31% | 2,81% | 2,24% |
| Progetto LIBERO – EV Strategia 40 | 5,11% | 3,61% | 3,11% | 2,47% |
| Progetto LIBERO – EV Strategia 55 | 5,41% | 3,92% | 3,41% | 2,69% |
| Progetto LIBERO – EV Strategia 70 | 5,60% | 4,12% | 3,61% | 2,84% |

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.

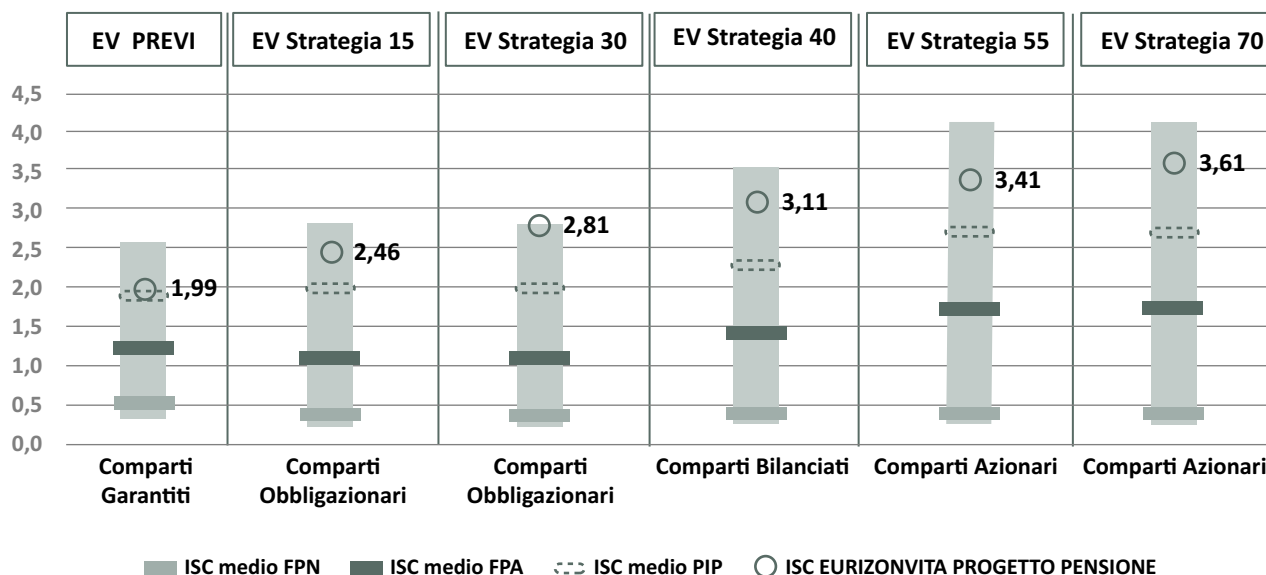
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi (ISC) che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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)**



Per i Progetti (Evolutivo e Libero) non è possibile alcuna rappresentazione grafica di confronto dell'ISC in quanto gli indicatori medi sono relativi a specifiche categorie di comparto mentre i percorsi non sono classificabili in alcuna specifica categoria.

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
