



INTESA SANPAOLO
VITA

La mia pensione complementare

Versione standardizzata

Modello ISV-IMFPES - Ed. 03/2018

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

IL MIO
FUTURO

(Art. 13 del Decreto Legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005) • Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5083

Il presente documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata deve essere consegnato in sede di adesione unitamente alla Nota Informativa del Piano Individuale Pensionistico IL MIO FUTURO.

Gruppo Intesa Sanpaolo

Finalità

Il presente documento è volto a illustrare l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare l'aderente nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

In particolare il presente documento può consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale riferibile ad una figura-tipo di 30, 40 o 50 anni di età all'adesione, stimandone e rappresentandone l'evoluzione della posizione individuale e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento, ipotizzato a 67 anni per uomini e donne.

È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale mediante il motore di calcolo messo a disposizione del sito internet della Società (www.intesasanpaolovita.it) e per gli aderenti nell'area riservata agli iscritti dello stesso sito.

La rappresentazione della stima

Gli importi rappresentati sono in termini reali, ossia al netto dell'inflazione attesa e sono calcolati ipotizzando che l'adesione a Il Mio Futuro sia avvenuta convenzionalmente il 1° gennaio 2018.

La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i benefici fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale si ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali.

Per maggiori informazioni si rinvia al Documento sul regime fiscale disponibile sul sito internet della Società.

La prestazione indicata nella simulazione fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, ottenuta mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. Il Piano Pensionistico offre all'aderente la possibilità di non convertire tutta la posizione in rendita e di scegliere anche altre forme di rendita, come ad esempio una rendita reversibile ad altra persona.

Ipotesi di calcolo

Ipotesi predefinite dalla COVIP in fase di accumulo

Dati anagrafici:	adesione di una donna o di un uomo a 30, 40 e 50 anni
Contributo primo anno:	contributo al primo anno di € 1.500, 2.500 e 5.000
Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione:	1% annuo reale (ossia al netto dell'inflazione)
Tasso annuo atteso d'inflazione:	2% annuo
Rendimento atteso dei comparti:	i tassi di rendimento, espressi in termini annui reali (ossia al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base delle percentuali ipotizzate di investimento nelle componenti azionaria e obbligazionaria dei Fondi Interni e della Gestione Separata.

Fondo Interno/Gestione Separata	Profilo di investimento	
	Componente azionaria	Componente obbligazionaria
Fondo Interno Lungo Termine	75%	25%
Fondo Interno Medio Termine	30%	70%
Gestione Separata "EV PREVI"	0%	100%

Alla componente azionaria è attribuito un rendimento reale del 4% annuo e a quella monetaria e obbligazionaria del 2% annuo. I tassi sono espressi al lordo dei costi e della tassazione

La rivalutazione annua delle posizioni individuali collegate alla Gestione Separata “EV PREVI” non può mai risultare negativa.

Età prevista al pensionamento: 67 anni

Ipotesi proprie della forma pensionistica in fase di accumulo

Costi direttamente a carico dell'aderente:	Commissione di adesione: Commissione amministrativa annua:	Nessuna € 50
Costi indirettamente a carico dell'aderente (per i Fondi Interni espresse in misura percentuale sul patrimonio e per la Gestione Separata trattenute dal rendimento):	Fondo Interno Lungo Termine: Fondo Interno Medio Termine: Gestione Separata “EV PREVI”:	1,70% annuo 1,40% annuo 1,41 ⁽¹⁾ % annuo

Ipotesi proprie della forma pensionistica in fase di erogazione

Base demografica per il calcolo della rendita:	A62D/A indifferenziata per sesso (c.d. “unisex”) con combinazione 50% maschi e 50% femmine.
Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0%
Costo di trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25% della posizione maturata

(1) Per la Gestione Separata “EV PREVI” si è tenuto conto delle due componenti fissa e variabile della commissione di gestione in quanto la componente variabile è determinabile a priori, mentre per i Fondi Interni non sono state considerate le commissioni di overperformance (non determinabile a priori).

La mia pensione complementare - Stime

	Adesione a 30 anni (37 anni di contribuzione)			
	Contributo Iniziale 30 anni	Totale Versamenti 67 anni	Valore della Posizione 67 anni	Prima rata annua della rendita vitalizia
Fondo Interno Lungo Termine	1.500,00	66.761,00	79.870,00	3.116,00
	2.500,00	111.269,00	134.014,00	5.229,00
	5.000,00	222.538,00	269.373,00	10.511,00
Fondo Interno Medio Termine	1.500,00	66.761,00	72.988,00	2.848,00
	2.500,00	111.269,00	122.453,00	4.778,00
	5.000,00	222.538,00	246.114,00	9.603,00
Gestione Separata "EV PREVI"	1.500,00	66.761,00	66.923,00	2.611,00
	2.500,00	111.269,00	112.264,00	4.380,00
	5.000,00	222.538,00	225.616,00	8.803,00
Programma Life Cycle	1.500,00	66.761,00	75.897,00	2.961,00
	2.500,00	111.269,00	127.346,00	4.969,00
	5.000,00	222.538,00	255.968,00	9.988,00

	Adesione a 40 anni (27 anni di contribuzione)			
	Contributo Iniziale 40 anni	Totale Versamenti 67 anni	Valore della Posizione 67 anni	Prima rata annua della rendita vitalizia
Fondo Interno Lungo Termine	1.500,00	46.231,00	52.471,00	2.047,00
	2.500,00	77.052,00	88.121,00	3.438,00
	5.000,00	154.104,00	177.246,00	6.916,00
Fondo Interno Medio Termine	1.500,00	46.231,00	49.090,00	1.915,00
	2.500,00	77.052,00	82.437,00	3.217,00
	5.000,00	154.104,00	165.803,00	6.470,00
Gestione Separata "EV PREVI"	1.500,00	46.231,00	46.015,00	1.796,00
	2.500,00	77.052,00	77.268,00	3.015,00
	5.000,00	154.104,00	155.398,00	6.064,00
Programma Life Cycle	1.500,00	46.231,00	49.954,00	1.949,00
	2.500,00	77.052,00	83.892,00	3.273,00
	5.000,00	154.104,00	168.737,00	6.584,00

	Adesione a 50 anni (17 anni di contribuzione)			
	Contributo Iniziale 50 anni	Totale Versamenti 67 anni	Valore della Posizione 67 anni	Prima rata annua della rendita vitalizia
Fondo Interno Lungo Termine	1.500,00	27.646,00	29.729,00	1.204,00
	2.500,00	46.076,00	49.983,00	2.024,00
	5.000,00	92.152,00	100.616,00	4.074,00
Fondo Interno Medio Termine	1.500,00	27.646,00	28.479,00	1.153,00
	2.500,00	46.076,00	47.879,00	1.939,00
	5.000,00	92.152,00	96.377,00	3.902,00
Gestione Separata "EV PREVI"	1.500,00	27.646,00	27.306,00	1.106,00
	2.500,00	46.076,00	45.904,00	1.859,00
	5.000,00	92.152,00	92.401,00	3.741,00
Programma Life Cycle	1.500,00	27.646,00	28.417,00	1.151,00
	2.500,00	46.076,00	47.775,00	1.934,00
	5.000,00	92.152,00	96.169,00	3.894,00

