



INTESA SANPAOLO  
VITA

# La mia pensione complementare

Versione Standardizzata

Modello ISV-IMDPES - Ed. 03/2020

FONDO PENSIONE APERTO

IL MIO  
DOMANI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 84  
gestito da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Il presente documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata deve essere consegnato in sede di adesione unitamente alla Nota Informativa del Fondo Pensione Aperto Il Mio Domani.



---

## 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](http://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.

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.

Il comparto Linea TFR prevede, al verificarsi di determinati eventi, la corresponsione di un importo minimo garantito, di cui non si dà evidenza nella simulazione, pari alla somma dei contributi versati al comparto al netto delle spese direttamente a carico dell'aderente.

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 Fondo pensione 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.

Qualora l'aderente abbia diritto a condizioni agevolate in base all'esistenza di convenzionamenti, la posizione individuale maturata al momento della richiesta delle prestazioni e, conseguentemente, la rendita erogata potrebbero risultare superiori ai valori ipotizzati nelle successive tabelle anche per effetto dei minori costi sostenuti per la partecipazione al Fondo.

Per maggiori informazioni, ad esempio sugli eventi per i quali opera la garanzia o sulle tipologie di rendita che possono essere scelte e sulle condizioni agevolate, si rinvia alla Nota Informativa, alla Scheda dei costi Adesioni Collettive e al Regolamento disponibili sul sito internet sopra citato.

## 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 comparti.

Comparto	Profilo di investimento	
	Componente azionaria	Componente obbligazionaria
Linea Lungo Termine	75%	25%
Linea Medio Termine	30%	70%
Linea Breve Termine	5%	95%
Linea TFR	10%	90%
Linea Lungo Termine ESG	70%	30%
Linea Medio Termine ESG	45%	55%
Linea Breve Termine ESG	10%	90%

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.

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 (commissioni in percentuale sul patrimonio):	Linea Lungo Termine: Linea Medio Termine: Linea Breve Termine: Linea TFR: Linea Lungo Termine ESG: Linea Medio Termine ESG: Linea Breve Termine ESG:	1,40% annuo 1,20% annuo 0,90% annuo 1,00% annuo 1,40% annuo 1,20% annuo 0,90% annuo

### Ipotesi proprie della forma pensionistica in fase di erogazione

Base demografica per il calcolo della rendita:	A62D 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

## 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
Linea Lungo Termine	1.500	66.761	83.508	3.207
	2.500	111.269	140.127	5.381
	5.000	222.538	281.672	10.816
Linea Medio Termine	1.500	66.761	75.131	2.885
	2.500	111.269	126.053	4.840
	5.000	222.538	253.356	9.729
Linea Breve Termine	1.500	66.761	72.885	2.799
	2.500	111.269	122.279	4.696
	5.000	222.538	245.764	9.437
Linea TFR	1.500	66.761	72.906	2.800
	2.500	111.269	122.314	4.697
	5.000	222.538	245.835	9.440
Percorso Life Cycle	1.500	66.761	79.459	3.051
	2.500	111.269	133.330	5.120
	5.000	222.538	268.006	10.291
Linea Lungo Termine ESG	1.500	66.761	82.249	3.158
	2.500	111.269	138.011	5.300
	5.000	222.538	277.415	10.653
Linea Medio Termine ESG	1.500	66.761	78.565	3.017
	2.500	111.269	131.822	5.062
	5.000	222.538	264.963	10.175
Linea Breve Termine ESG	1.500	66.761	73.965	2.840
	2.500	111.269	124.094	4.765
	5.000	222.538	249.415	9.578
Progetto Life Cycle ESG	1.500	66.761	79.997	3.072
	2.500	111.269	134.231	5.154
	5.000	222.538	269.816	10.361

<b>Adesione a 40 anni (27 anni di contribuzione)</b>				
	<b>Contributo iniziale 40 anni</b>	<b>Totale versamenti 67 anni</b>	<b>Valore della posizione 67 anni</b>	<b>Prima rata annua della rendita vitalizia</b>
Linea Lungo Termine	1.500	46.231	54.218	2.158
	2.500	77.052	91.058	3.624
	5.000	154.104	183.158	7.290
Linea Medio Termine	1.500	46.231	50.155	1.996
	2.500	77.052	84.227	3.352
	5.000	154.104	169.406	6.742
Linea Breve Termine	1.500	46.231	49.039	1.952
	2.500	77.052	82.350	3.278
	5.000	154.104	165.628	6.592
Linea TFR	1.500	46.231	49.049	1.952
	2.500	77.052	82.368	3.278
	5.000	154.104	165.664	6.593
<i>Percorso Life Cycle</i>	1.500	46.231	51.701	2.058
	2.500	77.052	86.828	3.456
	5.000	154.104	174.647	6.951
Linea Lungo Termine ESG	1.500	46.231	53.617	2.134
	2.500	77.052	90.047	3.584
	5.000	154.104	181.122	7.209
Linea Medio Termine ESG	1.500	46.231	51.839	2.063
	2.500	77.052	87.058	3.465
	5.000	154.104	175.105	6.969
Linea Breve Termine ESG	1.500	46.231	49.577	1.973
	2.500	77.052	83.255	3.314
	5.000	154.104	167.450	6.665
<i>Progetto Life Cycle ESG</i>	1.500	46.231	52.198	2.077
	2.500	77.052	87.663	3.489
	5.000	154.104	176.326	7.018

	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
Linea Lungo Termine	1.500	27.646	30.360	1.254
	2.500	46.076	51.044	2.108
	5.000	92.152	102.755	4.244
Linea Medio Termine	1.500	27.646	28.877	1.193
	2.500	46.076	48.549	2.005
	5.000	92.152	97.727	4.036
Linea Breve Termine	1.500	27.646	28.460	1.175
	2.500	46.076	47.846	1.976
	5.000	92.152	96.312	3.978
Linea TFR	1.500	27.646	28.464	1.176
	2.500	46.076	47.853	1.976
	5.000	92.152	96.325	3.978
Percorso Life Cycle	1.500	27.646	29.081	1.201
	2.500	46.076	48.892	2.019
	5.000	92.152	98.419	4.065
Linea Lungo Termine ESG	1.500	27.646	30.144	1.245
	2.500	46.076	50.681	2.093
	5.000	92.152	102.022	4.214
Linea Medio Termine ESG	1.500	27.646	29.499	1.218
	2.500	46.076	49.594	2.048
	5.000	92.152	99.833	4.123
Linea Breve Termine ESG	1.500	27.646	28.662	1.184
	2.500	46.076	48.186	1.990
	5.000	92.152	96.996	4.006
Progetto Life Cycle ESG	1.500	27.646	29.407	1.215
	2.500	46.076	49.440	2.042
	5.000	92.152	99.523	4.110

## Avvertenze

Gli importi sono basati su procedure di stima e ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo il Fondo Pensione, Intesa Sanpaolo Vita e la COVIP.

Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione e tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. La mia pensione complementare non tiene conto di tale variabilità.

Nella valutazione va tenuto conto di questo importante elemento.

I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

La prima rata annua della rendita indica una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento.

Prima dell'adesione si raccomanda di leggere attentamente il documento Informazioni chiave per l'aderente del Fondo Pensione, disponibile alla consultazione, insieme a Nota Informativa e Regolamento, anche sul sito internet [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it).

L'età di possibile pensionamento dell'aderente dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente e che, ad età inferiori a quella rappresentata corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

