

Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 29/05/2021

Modello ISV-GIUNI - Ed. 05/2021

Parte I

‘Le informazioni chiave per l’aderente’

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Scheda ‘Presentazione’

(in vigore dal 29/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	<p>GIUSTINIANO è un Fondo Pensione Aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.</p> <p>GIUSTINIANO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).</p>
Come funziona	<p>GIUSTINIANO opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.</p>
Come contribuire	<p>Se aderisci a GIUSTINIANO sulla base di un accordo collettivo o regolamento aziendale hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al Fondo Pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a GIUSTINIANO individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.</p>
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">• RENDITA e/o CAPITALE: (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;• ANTICIPAZIONI: (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;• RISCATTO PARZIALE/TOTALE: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso - secondo le condizioni previste nel Regolamento;• RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	<p>Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).</p>
I benefici fiscali	<p>Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.</p>



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **cinque comparti**.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Giustiniano Monetaria	Obbligazionario Puro	NO	Comparto di default in caso di RITA
Giustiniano Obbligazionaria	Obbligazionario Puro	NO	
Giustiniano TFR+	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite
Giustiniano Bilanciata	Bilanciato	NO	
Giustiniano Azionaria	Azionario	NO	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di GIUSTINIANO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.intesasanpaolovita.it).

I comparti

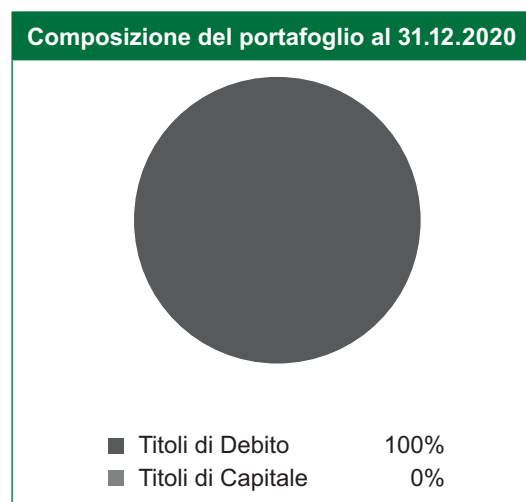
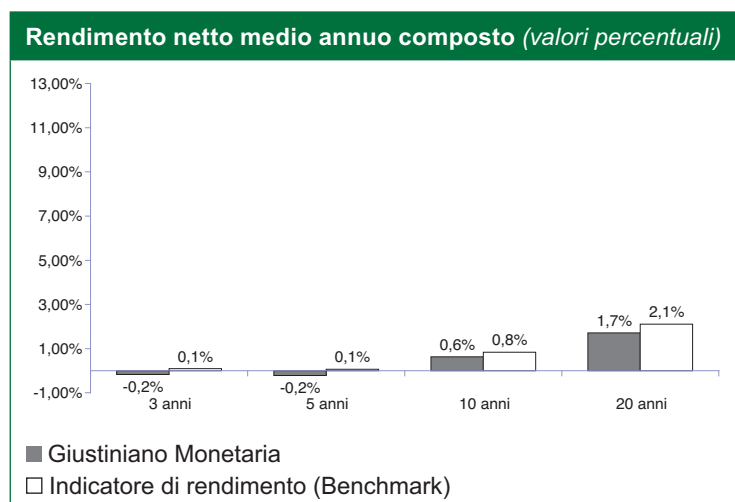
Giustiniano Monetaria

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO	Orizzonte temporale BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.
--	---	--

Garanzia:	assente
Data di avvio dell'operatività del comparto:	06/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	euro 5.220.594,54
Rendimento netto del 2020:	0,11%

Sostenibilità:

- ✓ **NO, non ne tiene conto**
- SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Giustiniano Obbligazionaria

**COMPARTO
 OBBLIGAZIONARIO PURO**
 con stile di gestione flessibile

Orizzonte temporale
MEDIO
 (tra 5 e 10 anni dal
 pensionamento)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia investimenti volti a favorire una crescita graduale del valore del capitale conferito.

Garanzia: assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 06/12/1999

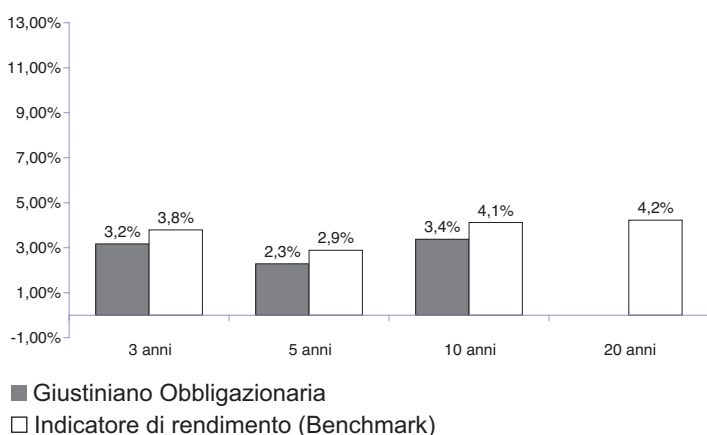
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): euro 1.804.922,72

Rendimento netto del 2020: 4,16%

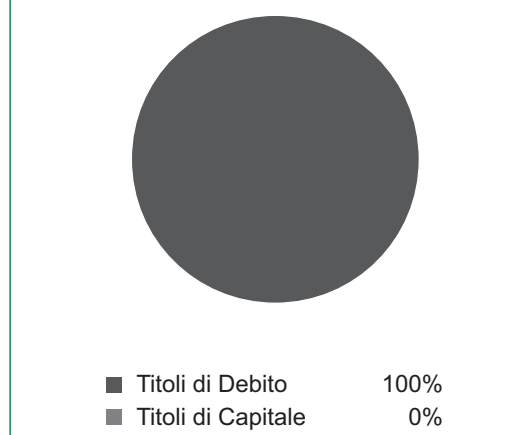
Sostenibilità:

- ✓ **NO, non ne tiene conto**
- SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Giustiniano TFR+ ⁽¹⁾

COMPARTO GARANTITO

Orizzonte temporale
MEDIO
 (tra 5 e 10 anni dal
 pensionamento)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che mira alla conservazione del capitale conferito e che si attende di realizzare rendimenti pari o superiori a quelli del TFR in un orizzonte temporale almeno di 5 anni.

(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente

Garanzia: presente

Il comparto prevede una garanzia di rendimento minimo pari alla somma dei contributi netti versati in caso di prestazione pensionistica complementare, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 06/12/1999

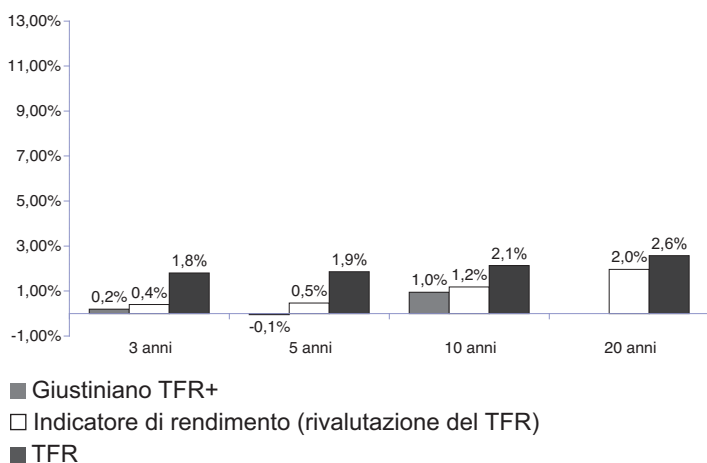
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): euro 26.896.395,56

Rendimento netto del 2020: 0,60%

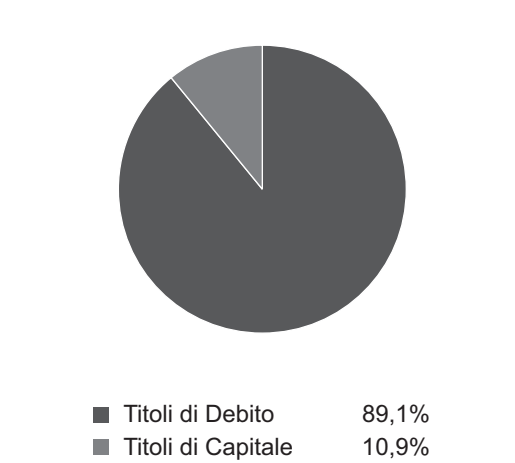
Sostenibilità:

- ✓ **NO, non ne tiene conto**
- SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

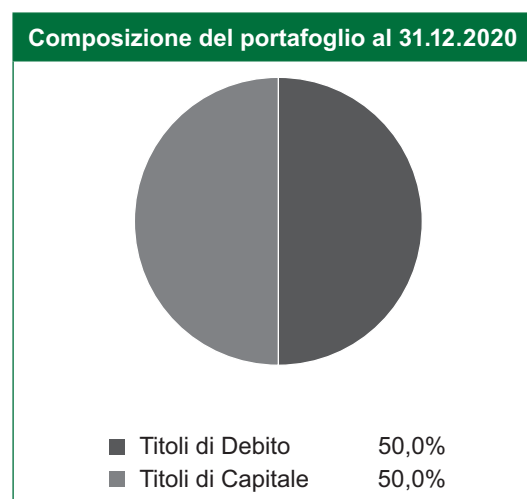
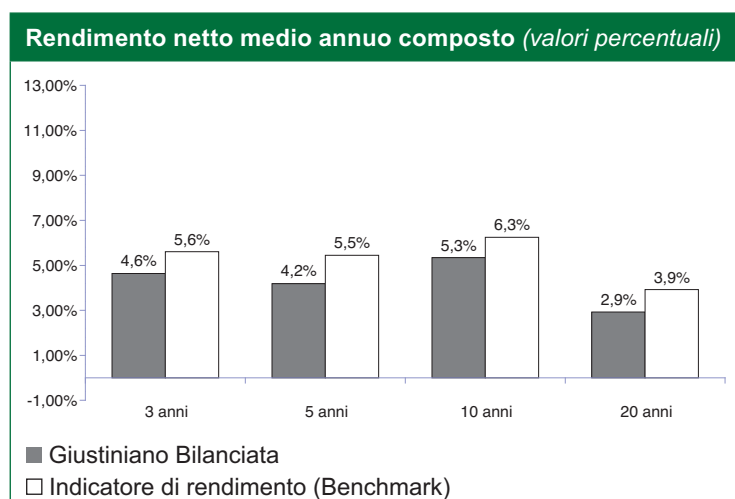
Giustiniano Bilanciata

COMPARTO BILANCIATO	Orizzonte temporale MEDIO-LUNGO (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia una crescita del valore del capitale conferito accettando la variabilità dei risultati nel tempo.
----------------------------	---	--

Garanzia:	assente
Data di avvio dell'operatività del comparto:	06/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	euro 30.574.426,17
Rendimento netto del 2020:	6,17%

Sostenibilità:

- ✓ **NO, non ne tiene conto**
- SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

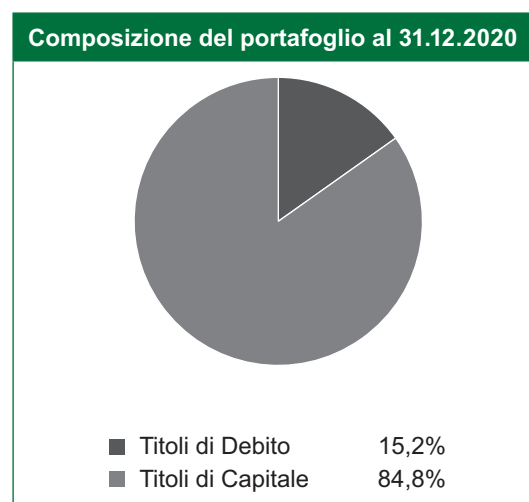
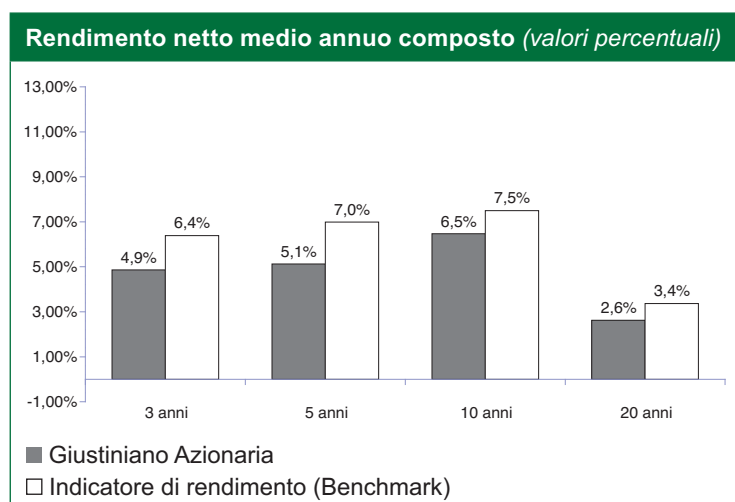
Giustiniano Azionaria

COMPARTO AZIONARIO	Orizzonte temporale LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che mira a rendimenti elevati, accettando una forte variabilità dei risultati nel tempo.
---------------------------	--	--

Garanzia:	assente
Data di avvio dell'operatività del comparto:	06/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	euro 32.620.415,33
Rendimento netto del 2020:	7,42%

Sostenibilità:

- ✓ **NO, non ne tiene conto**
- SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Giustiniano Monetaria		Giustiniano Obbligazionaria		Giustiniano TFR+	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.788	€ 4.869	€ 125.141	€ 4.805	€ 128.913	€ 4.950
	40	27	€ 84.794	€ 3.375	€ 83.977	€ 3.342	€ 85.843	€ 3.417
€ 5.000	30	37	€ 254.055	€ 9.756	€ 250.754	€ 9.629	€ 258.315	€ 9.919
	40	27	€ 169.955	€ 6.764	€ 168.317	€ 6.699	€ 172.058	€ 6.848

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Giustiniano Bilanciata		Giustiniano Azionaria	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.267	€ 5.271	€ 146.048	€ 5.608
	40	27	€ 89.908	€ 3.578	€ 94.089	€ 3.745
€ 5.000	30	37	€ 275.061	€ 10.562	€ 292.663	€ 11.238
	40	27	€ 180.210	€ 7.172	€ 188.593	€ 7.506

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Intesa Sanpaolo Vita né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [<https://www.intesa-sanpaolovita.it/prodotti-e-rendimenti/pensione-integrativa/fondo-pensione-aperto-giustiniano>]. Sul sito web di Intesa Sanpaolo Vita (www.intesaspaolovita.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Intesa Sanpaolo Vita ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, la data di decorrenza della partecipazione, il tuo codice iscritto e le credenziali di accesso all'area riservata che consente di monitorare i tuoi versamenti effettuati e l'andamento della tua posizione individuale.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: Intesa Sanpaolo Vita procede automaticamente all'iscrizione a GIUSTINIANO sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

Intesa Sanpaolo Vita ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Intesa Sanpaolo Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Intesa Sanpaolo Vita telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a GIUSTINIANO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota Informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a GIUSTINIANO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di GIUSTINIANO.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.intesasnpaolovita.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 29/05/2021

Modello ISV-GIUNI - Ed. 05/2021

Parte I

'Le informazioni chiave per l'aderente'

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Scheda 'I costi'

(in vigore dal 29/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a GIUSTINIANO, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche	
Spese di adesione	€ 13,00	da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:		
Direttamente a carico dell'aderente	€ 18,59	prelevate in occasione del primo movimento di ogni anno, ovvero in occasione della valorizzazione del patrimonio del Fondo del novembre di ogni anno
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente con calcolo quotidiano dei ratei) (*):		<ul style="list-style-type: none"> • Giustiniano Monetaria 0,57% dal patrimonio su base annua • Giustiniano Obbligazionaria 0,66% dal patrimonio su base annua • Giustiniano TFR+ 0,66% dal patrimonio su base annua • Giustiniano Bilanciata 1,05% dal patrimonio su base annua • Giustiniano Azionaria 1,35% dal patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):		
Anticipazione	€ 20,00	
Trasferimento	€ 20,00	
Riscatto	€ 20,00	
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) (**)	€ 20,00	prelevate in unica soluzione in occasione della valorizzazione della porzione di posizione individuale per la quale è stata richiesta l'erogazione di RITA;
	€ 2,00	prelevate su ciascuna rata di rendita erogata.
(*) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo, per la parte di competenza del comparto.		
(**) Sulla posizione individuale destinata alla RITA ancora in gestione non vengono applicate le spese direttamente a carico dell'aderente in fase di accumulo mentre continuano ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'aderente.		

Le spese indicate devono intendersi come massime applicabili. Le condizioni economiche praticate in caso di adesione collettiva e di convenzionamenti sono riportate nell'apposita Scheda 'I costi' - Adesioni Collettive.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di GIUSTINIANO è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi che esprime 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

In caso di diritto alle condizioni agevolate previste i valori che l'Indicatore sintetico dei costi assume sono riportati nell'apposita Scheda 'I costi' - Adesioni collettive.

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



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'Indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: è importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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%

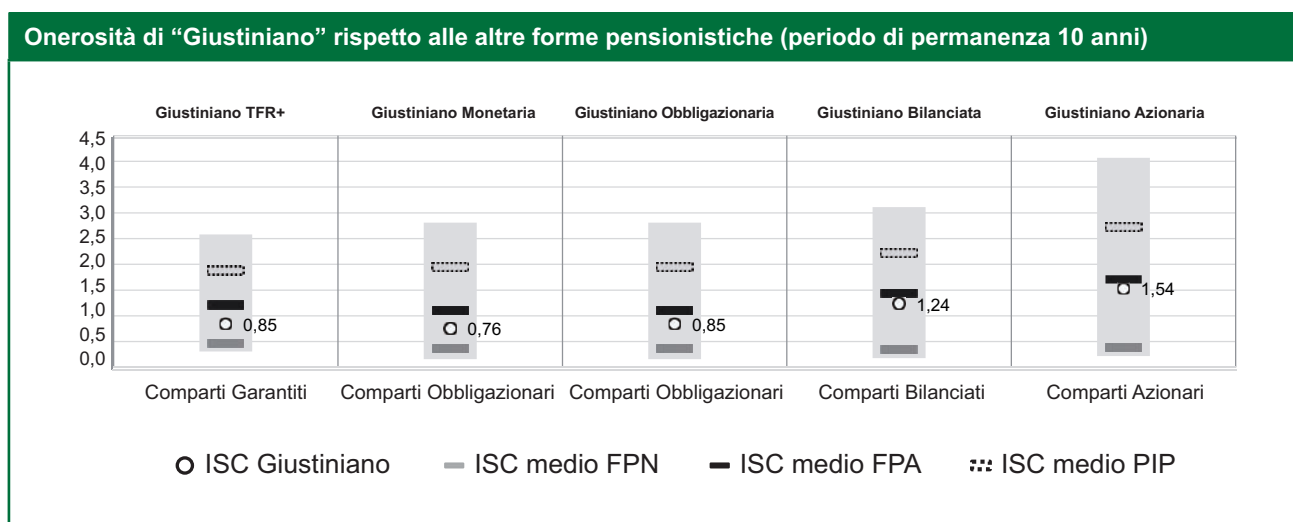


AVVERTENZA: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente, l'ISC di ciascun comparto di GIUSTINIANO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di GIUSTINIANO 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 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento il capitale maturato sulla posizione individuale viene trasferito nella Gestione Separata VIVAPIÙ e convertito in rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'1,25%.

La rendita che ti verrà pagata viene rivalutata a ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della stessa.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di una commissione di gestione costituita dalla somma di due componenti, una in misura fissa e una in misura variabile. La componente fissa è pari all'1,20%; la componente variabile è pari al 20% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata VIVAPIÙ e il tasso di riferimento del 3,00%.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito di cui sopra. Tale misura non può risultare inferiore allo 0%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Intesa Sanpaolo Vita (www.intesasanpaolovita.it).