



**INTESA SANPAOLO
VITA**

Stima della pensione complementare

Progetto esemplificativo standardizzato

Modello ISV-PESPPP - Ed. 03/2015

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

PIP PROGETTO
PENSIONE

(Art. 13 del Decreto Legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005) Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5037

PAGINA BIANCA

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare. È predisposto per consentire all'Aderente una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale e rappresenta quindi uno strumento di aiuto nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione a **PIP Progetto Pensione**, come ad esempio la scelta del livello di contribuzione.

Il progetto è realizzato con riferimento a delle *figure-tipo* indicate da COVIP. Per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) da attendersi al momento del pensionamento, è importante che l'Aderente individui la figura-tipo che più si avvicina alle proprie caratteristiche.

AVVERTENZE:

Gli importi di seguito riportati si basano su procedure di stima e su 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.

Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione. Tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'Aderente.

Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni è importante tenere conto di questo elemento.

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

Per effettuare *simulazioni personalizzate* sull'andamento futuro del programma previdenziale l'Aderente può utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dalla Compagnia e disponibile su www.intesasanpaolovita.it.

Le indicazioni fornite non impegnano dunque in alcun modo né la Compagnia né COVIP.

La partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di usufruire di *benefici fiscali* sui contributi versati e sulle prestazioni percepite che non vengono però considerati ai fini dell'elaborazione. Per approfondimenti sulla disciplina fiscale, è disponibile l'apposito "Documento sul regime fiscale" su www.intesasanpaolovita.it.

1. INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

A) FASE DI ACCUMULO

- Rendimento atteso⁽¹⁾:

Fondo Interno/Gestione Separata	Profilo di investimento		Rendimento medio annuo
	Componente azionaria	Componente obbligazionaria	
EV PREVI	0,00%	100,00%	2,00%
EV Strategia 15	15,00%	85,00%	2,30%
EV Strategia 30	30,00%	70,00%	2,60%
EV Strategia 40	40,00%	60,00%	2,80%
EV Strategia 55	55,00%	45,00%	3,10%
EV Strategia 70	70,00%	30,00%	3,40%

I tassi di rendimento, espressi in termini reali (ossia, al netto degli effetti dell'inflazione), sono stati calcolati sulla base delle percentuali di investimento nelle componenti azionaria e obbligazionaria dei Fondi interni e della Gestione Separata. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo.

I tassi di rendimento sono espressi al lordo dei costi e della tassazione.

Per le prestazioni collegate alla Gestione Separata EV PREVI, la Compagnia offre la garanzia di un rendimento annuo minimo dell'1,5%.

- Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione⁽¹⁾: 1,00%

E' il tasso con cui si ipotizza crescerà ogni anno in termini reali (ossia, al netto degli effetti dell'inflazione) la contribuzione dell'Aderente al fine di mantenerla allineata alla crescita del proprio reddito.

- Tasso annuo atteso di inflazione⁽¹⁾: 2,00%

- Costi⁽²⁾:

I costi utilizzati nel calcolo, qui di seguito riportati, sono quelli effettivamente applicati da PIP Progetto Pensione al momento della redazione del presente progetto.

Direttamente a carico dell'Aderente

Spese di adesione: nessun costo
Spesa annua applicata su ogni contributo versato: 2,5%

Indirettamente a carico dell'Aderente

Commissioni annue di gestione, per i Fondi interni espresse in misura percentuale sul patrimonio e per la Gestione Separata trattenute dal rendimento:

EV PREVI	20% del rendimento medio della Gestione Separata con una misura minima trattenuta pari all'1,50%
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%

B) FASE DI EROGAZIONE

- Basi demografiche per il calcolo della rendita (indifferenziata per sesso, corrispondente alla combinazione 60% uomini, 40% donne)⁽¹⁾: IPS55U

- Tasso tecnico per il calcolo della rendita⁽¹⁾: 0,00%

- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita⁽¹⁾: 1,25%

(1) Informazioni basate sulle ipotesi fornite da COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari.

(2) Informazioni proprie di PIP Progetto Pensione.

PIP PROGETTO PENSIONE