



INTESA SANPAOLO
VITA

Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 153
Istituito in Italia
Soggetto gestore: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
(Gruppo Intesa Sanpaolo)



Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino
(sede legale)
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano
(sede operativa)



Numero Verde: 800.124.124



comunicazioni@pec.intesasnpaolovita.it
servizioclienti@pec.intesasnpaolovita.it



www.intesasnpaolovita.it

Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 29/03/2024

Modello ISV-UBIPNI - Ed. 03/2024

Parte I

‘Le informazioni chiave per l’aderente’

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

Scheda ‘I costi’

(in vigore dal 29/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza, 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⁽¹⁾

Tipologia di costo		Importo e caratteristiche	
Spese di adesione		€ 12,50	Commissione “una tantum” prelevata al primo versamento
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:			
Direttamente a carico dell'aderente	€ 9,00	Commissione di gestione di importo fisso applicata annualmente sulla singola posizione individuale e prelevata dal primo versamento di ogni anno, oppure, in mancanza di versamenti, l'ultimo giorno disponibile di ogni anno solare a valere sulla posizione individuale	
Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate e prelevate mensilmente) ⁽¹⁾ :		- Capitale Sicuro - Garantito (chiuso alle nuove adesioni) - Prudente - Classe I - Moderato - Classe I - Dinamico - Classe I - Aggressivo - Classe I	0,69% dal patrimonio su base annua 0,99% dal patrimonio su base annua 0,72% dal patrimonio su base annua 0,90% dal patrimonio su base annua 1,20% dal patrimonio su base annua 1,44% dal patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):			
Anticipazione	Non previste		
Trasferimento	€ 25,00		
Riscatto	Non previste		
Riallocazione della posizione individuale	Non previste		
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste		
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ⁽²⁾	€ 5,00 prelevati da ogni rata erogata		

(1) 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.

(2) 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 sono riportate nelle apposite Schede 'I costi' - Adesioni Collettive.

L'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti del Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza è riportato, per ciascun Comparto, l'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro 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 assume l'Indicatore Sintetico dei Costi 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).

Indicatore Sintetico dei Costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Capitale Sicuro	1,46%	0,93%	0,81%	0,73%
Garantito	1,77%	1,24%	1,12%	1,04%
Prudente - Classe I	1,49%	0,97%	0,84%	0,77%
Moderato - Classe I	1,68%	1,15%	1,02%	0,95%
Dinamico - Classe I	1,99%	1,46%	1,33%	1,26%
Aggressivo - Classe I	2,23%	1,71%	1,58%	1,51%

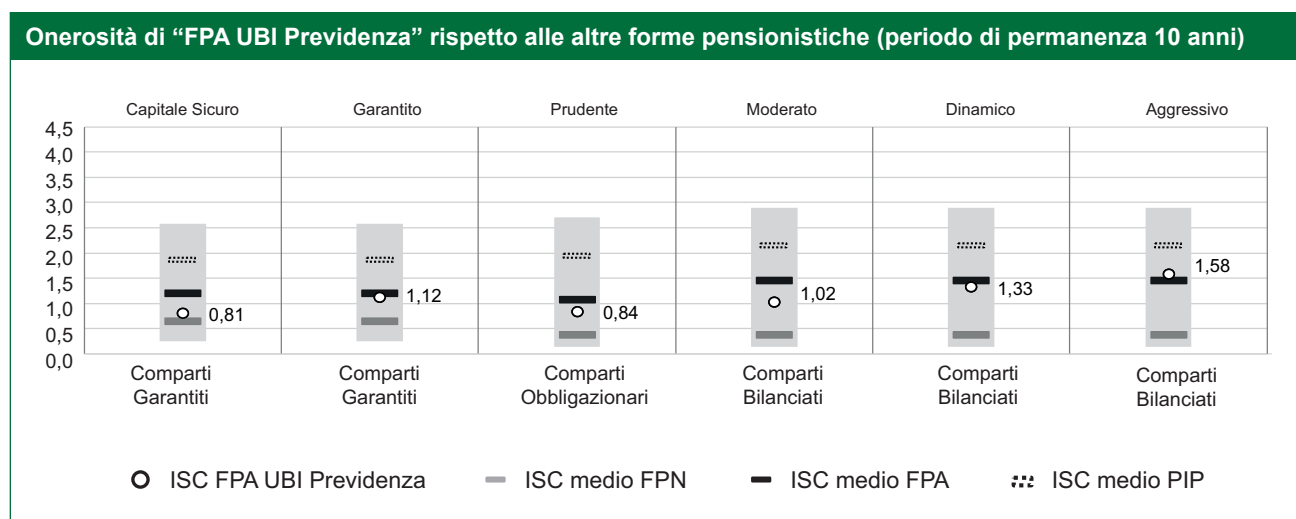


AVVERTENZA: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto del Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza 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 del Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza 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 ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,00% della rendita annua (periodicità annuale)
- 1,15% della rendita annua (periodicità semestrale)
- 1,45% della rendita annua (periodicità trimestrale)
- 1,75% della rendita annua (periodicità bimestrale)

A tali costi vanno aggiunti euro 2,58 come caricamento fisso per ogni rata di rendita.

La rendita viene rivalutata a ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della stessa.

La misura annua di rivalutazione attribuita è gravata unicamente dalle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata e dai compensi alla Società di revisione.



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