



INTESA SANPAOLO
VITA

Scheda dei Costi Adesioni Collettive

Ed. 10/2020

FONDO PENSIONE APERTO

IL MIO
DOMANI

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

In vigore dal 02/10/2020

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Il Mio Domani nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

A. Scheda dei Costi

La presente Scheda dei Costi Adesioni Collettive sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente base, contenuta nella Nota Informativa.

I costi nella fase di accumulo, indicati nella tabella sottostante si applicano in caso di:

- adesione su base contrattuale collettiva;
- adesione su base di convenzioni con realtà associative o aziendali (lavoratori autonomi, liberi professionisti, soci lavoratori di cooperative, gruppi di lavoratori, altro).

In caso di adesione su base contrattuale collettiva, l'eventuale percentuale di TFR annualmente maturando da destinare alla previdenza complementare, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dagli accordi o regolamenti aziendali che prevedono l'adesione al Fondo Pensione Aperto Il Mio Domani. Tali informazioni devono essere consegnate congiuntamente alla presente Scheda.

In vigore dal 02/10/2020

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

A.1. Singole voci di costo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche	
Spese di adesione	Non previste	
Spese da sostenere durante la fase di accumulo		
<i>direttamente a carico dell'aderente</i>	€ 12,00 (decrementi in funzione del numero di potenziali aderenti)	annuale, prelevata in occasione del primo movimento di ogni anno, ovvero in occasione della valorizzazione del patrimonio del Fondo del novembre di ogni anno
<i>indirettamente a carico dell'aderente:</i>		
<i>i. Commissione di gestione</i>		
Linea Lungo Termine - Classe C	0,86%	annuale. La commissione è calcolata e prelevata mensilmente
Linea Medio Termine - Classe C	0,75%	
Linea Breve Termine - Classe C	0,50%	
Linea Lungo Termine ESG - Classe C	0,86%	
Linea Medio Termine ESG - Classe C	0,75%	
Linea Breve Termine ESG - Classe C	0,50%	
Linea TFR - Classe C	0,64%	
<i>ii. Commissione di incentivo</i>		
	20% della differenza, maturata nell'anno solare fra il rendimento del comparto e quello del parametro di riferimento indicato, con un max. dell'80% della commissione di gestione di ciascun comparto. Non viene applicata qualora la performance del comparto sia negativa.	annuale. La commissione è prelevata annualmente con calcolo quotidiano dei ratei

Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali

Trasferimento	€ 5,00	in unica soluzione.
Riscatto totale	€ 5,00	Prelevate dalla posizione individuale all'atto dell'operazione
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5,00	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

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.

L'importo delle spese da sostenere durante la fase di accumulo direttamente a carico dell'aderente viene ridotto come segue:

- € 9,00 per un numero di potenziali aderenti compresi tra 10 e 29 unità;
- € 6,00 per un numero di potenziali aderenti compresi tra 30 e 49 unità;
- € 4,00 per un numero di potenziali aderenti compresi tra 50 e 79 unità;
- € 2,00 per un numero di potenziali aderenti oltre a 79 unità.

Oltre alle spese riepilogate nella tabella, sul patrimonio del Fondo possono gravare unicamente le seguenti spese: oneri fiscali, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo ed eventuali spese legali e giudiziarie.

Per i comparti flessibili (Linea Lungo Termine - Classe C, Linea Medio Termine - Classe C, Linea Breve Termine - Classe C, Linea TFR - Classe C) la commissione di incentivo è pari al 20% dell'incremento percentuale del valore quota nel periodo di riferimento (anno solare) rispetto al più elevato valore registrato dalla stessa nell'ultimo giorno di valorizzazione di tutti gli anni precedenti (*High Water Mark*) incrementato del rendimento del parametro di riferimento.

Il primo *High Water Mark* è il valore unitario netto della quota del giorno antecedente l'applicazione di tale metodologia di calcolo.

Per i comparti a benchmark (Linea Lungo Termine ESG - Classe C, Linea Medio Termine ESG - Classe C, Linea Breve Termine ESG - Classe C) la commissione di incentivo è pari al 20% della differenza, se positiva, tra:

- l'incremento percentuale fatto registrare dal valore quota del comparto nel periodo di riferimento (anno solare) e
- l'incremento fatto registrare dal "parametro di riferimento" nello stesso periodo.

Nel caso in cui il rendimento del parametro di riferimento abbia segno negativo, per calcolare l'extraperformance si considera che il parametro abbia registrato un incremento pari a zero.

La commissione di incentivo non viene applicata qualora il rendimento del comparto sia negativa.

La commissione di incentivo è applicata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del comparto e il valore netto complessivo del comparto nel giorno di calcolo.

A.2. Indicatore sintetico dei costi

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta 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% (vd. la Sezione II "*Caratteristiche della forma pensionistica complementare*").

L'indicatore è stato calcolato tenendo conto dell'importo massimo e minimo delle spese annue direttamente a carico dell'aderente, pari rispettivamente a € 12,00 e a € 2,00, in quanto le riduzioni intermedie praticate non incidono in modo significativo.

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

1° Ipotesi: commissione direttamente a carico dell'aderente pari all'importo massimo (€ 12,00)

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Lungo Termine - Classe C	1,26%	1,04%	0,96%	0,89%
Linea Medio Termine - Classe C	1,15%	0,93%	0,85%	0,78%
Linea Breve Termine - Classe C	0,90%	0,68%	0,60%	0,53%
Linea Lungo Termine ESG - Classe C	1,26%	1,04%	0,96%	0,89%
Linea Medio Termine ESG - Classe C	1,15%	0,93%	0,85%	0,78%
Linea Breve Termine ESG - Classe C	0,90%	0,68%	0,60%	0,53%
Linea TFR - Classe C	1,04%	0,82%	0,74%	0,67%

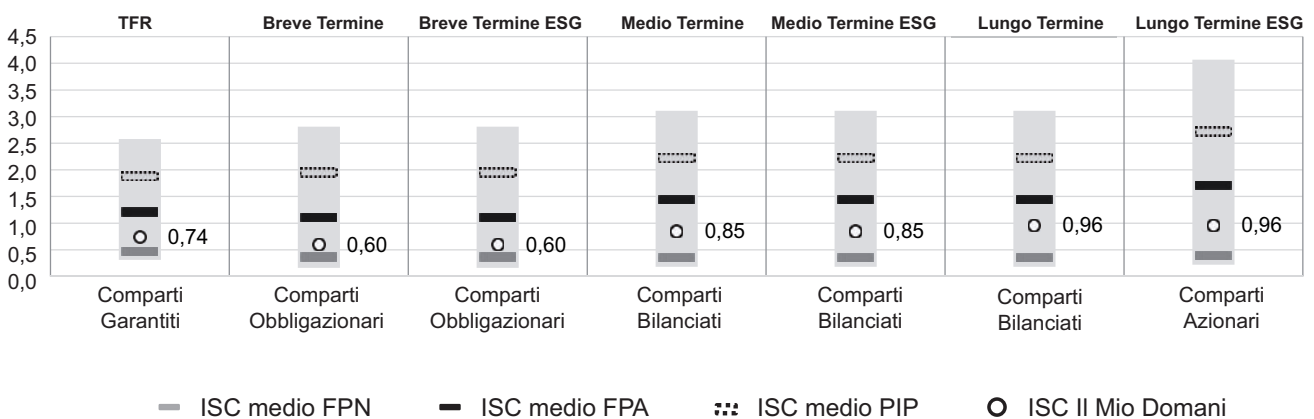
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente, l'ISC di ciascun comparto è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

Nel grafico l'ISC di ciascun comparto viene evidenziato 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.

Onerosità de "IL MIO DOMANI" rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



2° Ipotesi: commissione direttamente a carico dell'aderente pari all'importo minimo (€ 2,00)

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Lungo Termine - Classe C	0,99%	0,91%	0,89%	0,87%
Linea Medio Termine - Classe C	0,88%	0,80%	0,78%	0,76%
Linea Breve Termine - Classe C	0,63%	0,55%	0,53%	0,51%
Linea Lungo Termine ESG - Classe C	0,99%	0,91%	0,89%	0,87%
Linea Medio Termine ESG - Classe C	0,88%	0,80%	0,78%	0,76%
Linea Breve Termine ESG - Classe C	0,63%	0,55%	0,53%	0,51%
Linea TFR - Classe C	0,77%	0,69%	0,67%	0,65%

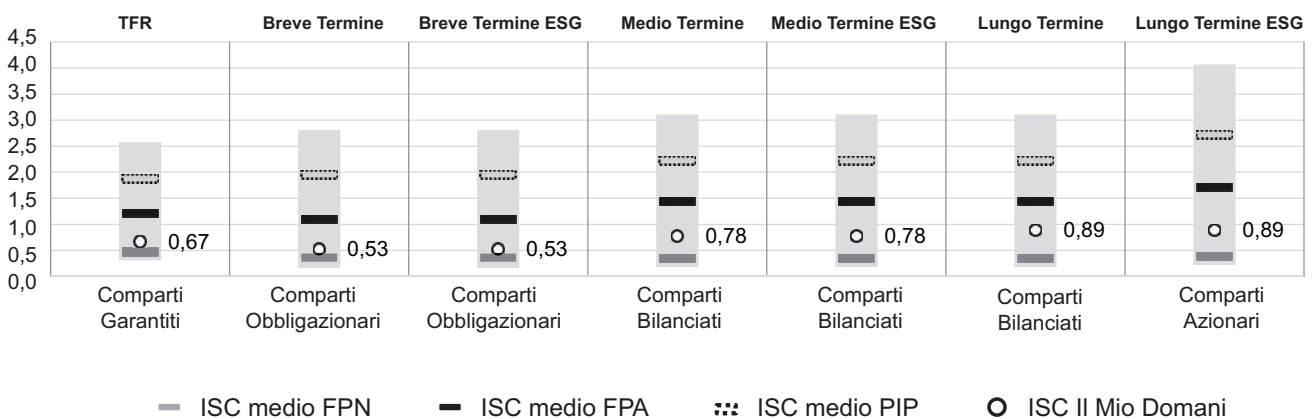
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente, l'ISC di ciascun comparto è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

Nel grafico l'ISC di ciascun comparto viene evidenziato 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.

Onerosità de "IL MIO DOMANI" rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



ATTENZIONE: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico dei costi ha una valenza meramente orientativa.

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Data

Firma dell'Aderente