



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Scheda dei Costi Adesioni Individuali

Ed. 03/2018



**Giustiniano**  
*fondo pensione aperto*

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 70  
gestito da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

In vigore dal 30/03/2018

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

## A. Scheda dei Costi

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

In vigore dal 30/03/2018

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.

### A.1. Singole voci di costo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche	
<b>Spese di adesione</b>	€ 13,00	in un'unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>		
<i><b>direttamente a carico dell'aderente</b></i>	€ 18,59	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><b>indirettamente a carico dell'aderente (differenziata per comparto):</b></i>		annuale, la commissione è prelevata mensilmente con calcolo quotidiano dei ratei
Giustiniano Monetaria	0,57%	
Giustiniano Obbligazionaria	0,66%	
Giustiniano TFR+	0,66%	
Giustiniano Bilanciata	1,05%	
Giustiniano Azionaria	1,35%	
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</b>		
Anticipazione	€ 20,00	in unica soluzione.
Trasferimento	€ 20,00	Prelevate dalla posizione individuale all'atto dell'operazione
Riscatto	€ 20,00	
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 20,00	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.**

Oltre alle spese riepilogate nella tabella, sul patrimonio del Fondo possono gravare unicamente le seguenti spese: eventuali spese legali e giudiziarie, oneri fiscali, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.

Le spese indicate devono intendersi come massime applicabili. Le condizioni economiche praticate in caso di adesioni collettive e di convenzionamento sono riportate nell'apposta "Scheda dei Costi Adesioni Collettive".

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

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%

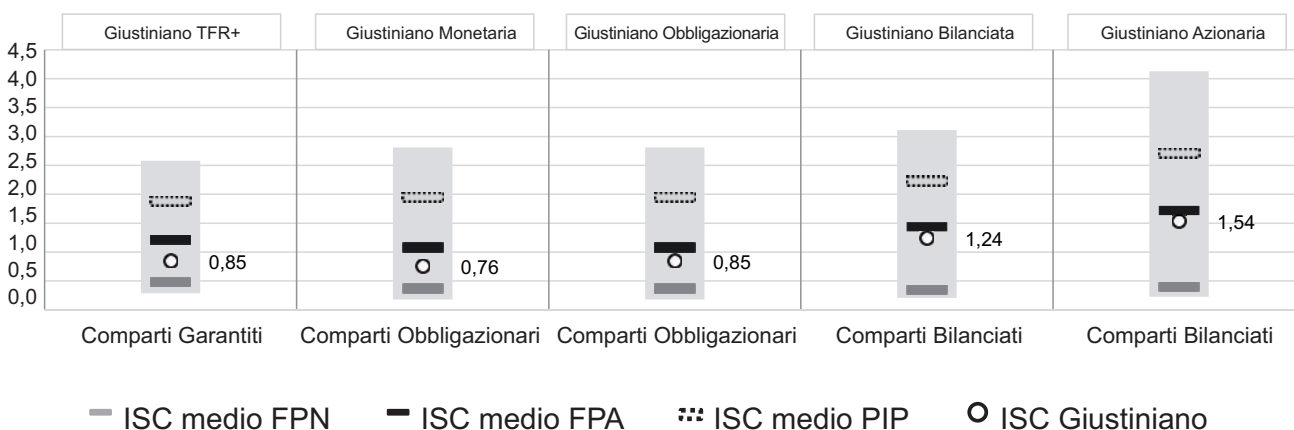
**È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).**

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 di "Giustiniano" rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



Data

Firma dell'Aderente