



Nota Informativa

FONDO PENSIONE A CONTRIBUZIONE DEFINITA DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1222

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 1° GIUGNO 2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al Fondo nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Oneri direttamente a carico degli aderenti	
• Spese di adesione	non previste
• Spese di gestione della posizione individuale	non previste
• Schema di investimento A Comparto Garantito (dato valevole anche per compartimenti Garantiti Bis e Ter, compartimenti chiusi a nuove adesioni)	caricamenti tra l'1,20% max. (per le durate > 11 anni) e lo 0,20% min. (per durate < 1 anno), ridotti del 50% su <i>Switch</i> , trasferimenti in entrata e per apporti contributivi di importo uguale o superiore ad € 10.000 riconosciuti in unica soluzione.
• Schema di investimento B Linea Assicurativa Tradizionale	1% su contributi ordinari; 0,60% su <i>Switch</i> e trasferimenti in entrata
• Itas Vita (comparto chiuso)	0,8% su contributi
Oneri indirettamente a carico degli aderenti (prelevati dal patrimonio del Fondo)	
Spese di gestione finanziaria	
Schema di investimento A	
• Comparto Difensivo	0,60% del patrimonio su base annua
• Comparto Prudenziale	0,54% del patrimonio su base annua
• Comparto Equilibrato	0,50% del patrimonio su base annua
• Comparto Aggressivo	0,38% del patrimonio su base annua
• Comparto Etico	0,23% del patrimonio su base annua
• Comparto Garantito, Bis e Ter (polizza assicurativa in gestione separata)	0,40% del patrimonio su base annua
• Comparto Insurance	non previste
Schema di investimento B	
• Linea Obbligazionaria Breve Termine	0,09% su base annua
• Linea Assicurativa No Load (polizza assicurativa in gestione separata)	da 0,38% a 0,45% su base annua a seconda della Compagnia
• Linea Assicurativa Tradizionale (polizza assicurativa in gestione separata)	0,45% del patrimonio su base annua (0,50% dal 1° gennaio 2020)
• Linea Difensiva 10	0,14% del patrimonio su base annua
• Linea Mista 30	0,12% del patrimonio su base annua
• Linea Bilanciata 50	0,15% del patrimonio su base annua
• Linea Obbligazionaria Breve Termine	Il Fondo ha autorizzato i propri gestori delegati ad utilizzare OICR/ETF di società terze. L'eventuale utilizzo di OICR/ETF di terzi sino a totale concorrenza dei massimali consentiti potrebbe comportare un incremento degli oneri di gestione finanziaria gravanti sui compartimenti nella misura massima di 9 bps per la "Linea Obbligazionaria Breve Termine" e di 15 bps per la "Linea Mista 30" e la "Linea Bilanciata 50".
• Linea Mista 30	
• Linea Bilanciata 50	
• Unit Linked (comparto chiuso)*	2,35% del patrimonio su base annua
• Itas Vita (comparto chiuso)	0,30% del patrimonio su base annua



Nota Informativa

• Garantito Axa (comparto chiuso)	0,45% del patrimonio su base annua
• Comparto Base (ex Bdn)	0,23% del patrimonio annuo
• Comparto Garantito (ex Bdn)	0,23% del patrimonio annuo
• Comparto Prudente (ex Bmp)	0,12% del patrimonio annuo
• Comparto Dinamico (ex Bmp)	0,12% del patrimonio annuo
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
• Anticipazione	non previste
• Riscatto	non previste
• Trasferimento e <i>Switch</i>	non previste

Intesa Sanpaolo S.p.A. si accolla gli oneri relativi al Personale, ai locali necessari allo svolgimento dell'attività, alle spese amministrative, incluso il costo del *Service* amministrativo e della Società di revisione. Restano a carico del Fondo e sono riportate nella precedente tabella le commissioni di gestione del patrimonio dei comparti e, a carico degli aderenti, eventuali caricamenti previsti dalle convenzioni in essere per la gestione dei comparti assicurativi.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

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

Comparto	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Difensivo	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Prudenziale	0,51%	0,51%	0,51%	0,51%
Equilibrato	0,50%	0,50%	0,50%	0,49%
Aggressivo	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
Etico	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%
Linea Obbligazionaria BT	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
Linea Difensiva 10	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
Linea Mista 30	0,16%	0,16%	0,16%	0,16%
Linea Bilanciata 50	0,18%	0,18%	0,18%	0,18%
Prudente	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
Dinamico	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
Base	0,23%	0,23%	0,23%	0,23%
Finanziario Garantito	0,23%	0,23%	0,23%	0,23%
Linea Assicurativa No Load	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%
Linea Assicurativa Tradizionale	1,14%	0,79%	0,63%	0,50%
Garantito, sez. BIS e sez. TER	1,23%	0,81%	0,62%	0,45%
Insurance	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Unit Linked*	2,35%	2,35%	2,35%	2,35%
Itas Vita	0,85%	0,57%	0,44%	0,34%
Garantito ex BMP	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%

* Per il comparto Unit Linked sono stati tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) per la gestione (finanziaria ed amministrativa) dei Fondi interni presenti alla data del 31 dicembre 2016, nel portafoglio dei relativi Iscritti. Con riguardo al costo gravante sul comparto è necessario rilevare che la Compagnia di Assicurazioni riconosce, al termine di ogni trimestre solare, su ciascuna posizione in essere, un bonus a parziale ristoro dei costi sopportati, conteggiato nei termini previsti dall' art. 12 dalle convenzioni assicurative n. 5541 e 5542 di Fideuram Vita S.p.A.



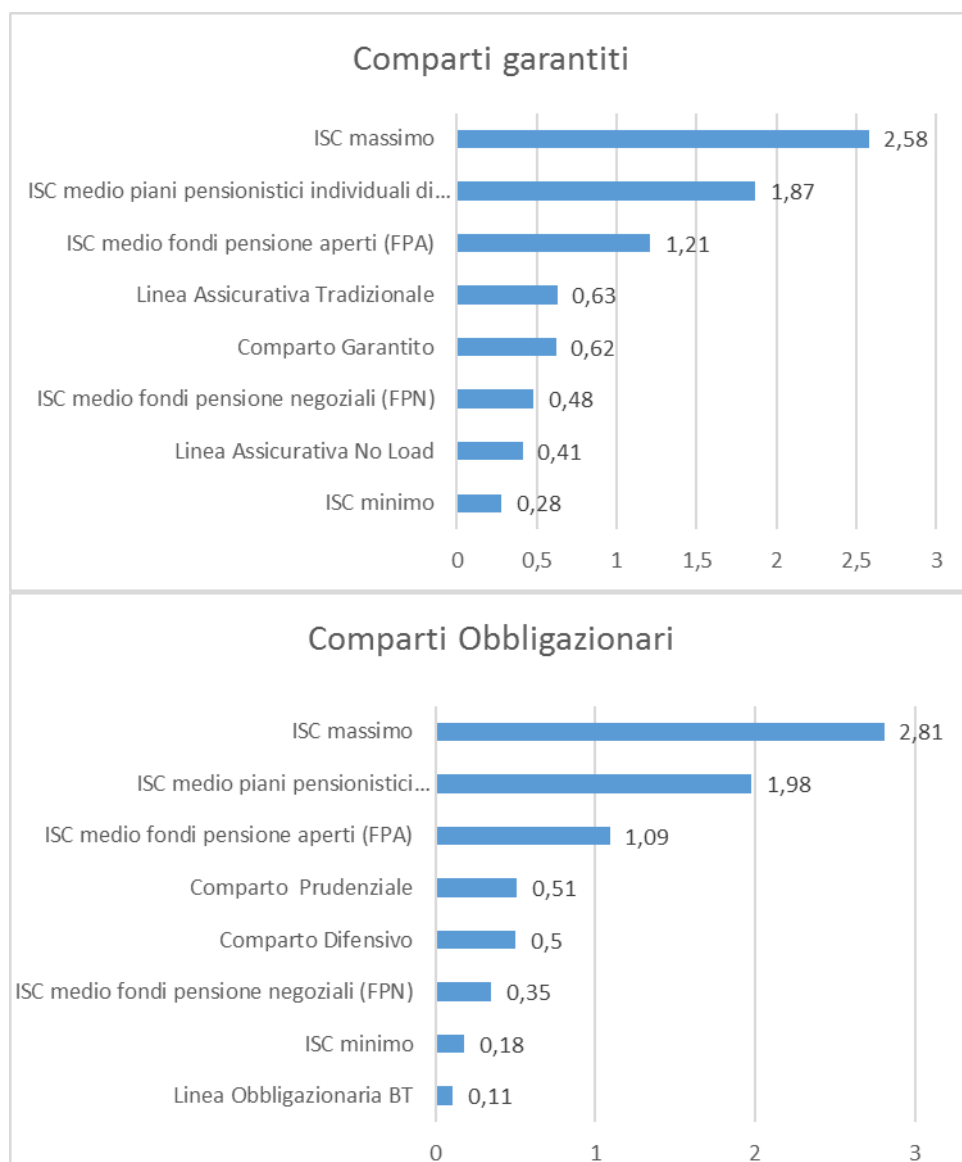
Nota Informativa

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 una migliore comprensione dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

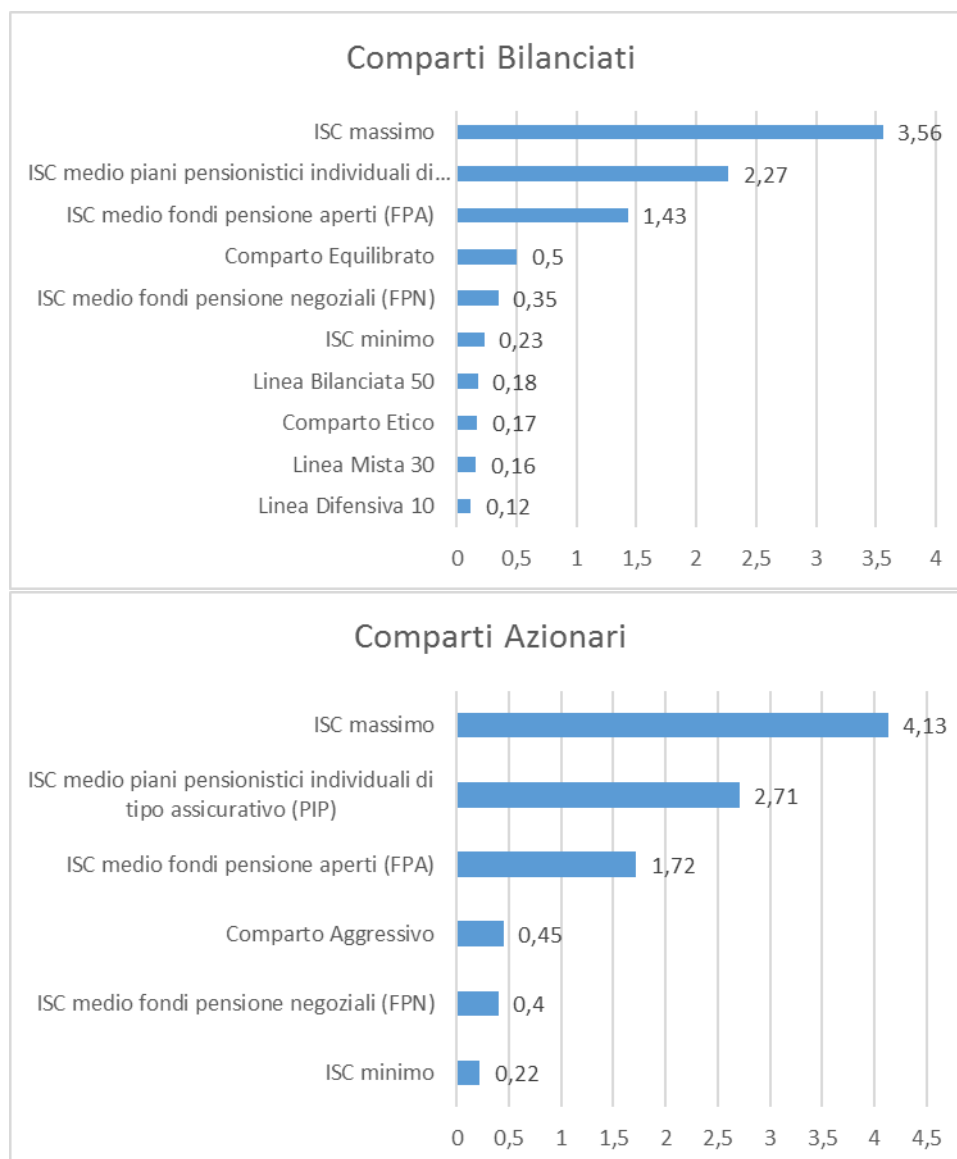
L'onerosità dei comparti del Fondo è evidenziata con un'apposita barra; analoghe barre indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.





Nota Informativa



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).