



**FONDO PENSIONE  
a CONTRIBUTIONE DEFINITA  
del GRUPPO INTESA SANPAOLO**

---

Soggetto con personalità giuridica  
Iscritto all'Albo della COVIP con il n. 1222

Circolare n. 10/2017 del 29 dicembre 2017

## Fondo pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo



Milano, 29 dicembre 2017

A TUTTI GLI ISCRITTI allocati nel  
Comparto ITAS VITA

## Comparto ITAS VITA chiuso a nuove adesioni – Nuova convenzione Itas Vita

Informiamo che, come previsto dalla Convenzione in essere, la Compagnia di Assicurazioni ITAS VITA SpA ha esercitato la sua facoltà di disdettare le polizze vita attraverso le quali sono gestite le risorse del Comparto Itas Vita e di rimborsare la globalità delle riserve maturate.

Il Fondo, volendo mantenere il modello gestionale assicurativo e dare continuità al comparto, dopo una prolungata trattativa che ha dovuto tenere conto dell'attuale situazione dei rendimenti conseguibili sui mercati obbligazionari e, di conseguenza, delle ridotte garanzie oggi presenti nelle polizze assicurative con tassi garantiti, ha negoziato una nuova convenzione che ha consentito di salvaguardare le basi demografiche maturate tempo per tempo.

A tal fine sono state differenziate le condizioni previste per le riserve generate dai versamenti effettuati fino al 2014 rispetto alle condizioni previste per le riserve generate dai premi versati nel periodo 2015/2017 e, infine, rispetto alle riserve che verranno generate dai premi futuri.

Per un utile raffronto le tabelle di seguito esposte evidenziano le vecchie e le nuove condizioni.

### Riserve generate dai versamenti futuri

	Nuove condizioni	Ultime condizioni applicate
Caricamenti	0,55% di ogni versamento	0,80% di ogni versamento
Commissioni di gestione (Rendimento minimo trattenuto)	0,40%	0,30%
Garanzie	Consolidamento annuale dei rendimenti, integrato da una garanzia di rendimento minimo del 1%.	Consolidamento annuale dei rendimenti, con garanzia di rendimento minimo 0%.
Tasso Tecnico (rendimento garantito riconosciuto in via anticipata in sede di determinazione della rendita iniziale)	0%	0%
Basi demografiche	Quelle in vigore al momento dell'uscita	Quelle in vigore al momento dell'uscita



### Riserve generate dai versamenti dal 01.01.2015 al 31.12.2017

	Nuove condizioni	Vecchie condizioni
Commissioni di gestione (Rendimento minimo trattenuto)	0,40%	0,30%
Garanzie	Consolidamento annuale dei rendimenti, integrato da una garanzia di rendimento minimo del 1%	Consolidamento annuale dei rendimenti, con garanzia di rendimenti minimi differenziati in funzione degli anni di versamento (0%, 1%)
Tasso Tecnico (rendimento garantito riconosciuto in via anticipata in sede di determinazione della rendita iniziale)	0%	differenziato in funzione degli anni di versamento (0%, 1%)
Basi demografiche	Quelle in vigore al momento dell'uscita	Quelle in vigore al momento dell'uscita

### Riserve generate dai versamenti fino al 31.12.2014

	Nuove condizioni	Vecchie condizioni
Commissioni di gestione (Rendimento minimo trattenuto)	0,35%	0,30%
Garanzie	Consolidamento annuale dei rendimenti, integrato da una garanzia di rendimento minimo del 1%.	Consolidamento annuale dei rendimenti, con garanzia di rendimento minimo differenziato in funzione degli anni di versamento (2%, 2,5%, 4%)
Tasso Tecnico (rendimento garantito riconosciuto in via anticipata in sede di determinazione della rendita iniziale)	0%	differenziato in funzione degli anni di versamento (2%, 2,5%, 4%)
Basi demografiche	Mantenimento delle basi demografiche acquisite tempo per tempo	IPS55, RG48, SIM 71 in dipendenza dell'anno di versamento

Evidenziamo infine che la globalità delle riserve verrà gestita attraverso la Gestione Assicurativa denominata Forever. In precedenza tale gestione riguardava le riserve generate dai premi successivi al 01.01.2006. Mentre le riserve generate dai premi versati anteriormente a tale data erano gestiti attraverso la gestione Foriv.

La destinazione dei flussi contributivi da gennaio 2018 alle nuove condizioni negoziate con Itas Vita **opererà in modo automatico con mantenimento dell'allocazione nel Comparto Itas Vita, senza necessità di alcun adempimento da parte degli interessati.**



**FONDO PENSIONE  
a CONTRIBUTIONE DEFINITA  
del GRUPPO INTESA SANPAOLO**

---

Soggetto con personalità giuridica  
Iscritto all'Albo della COVIP con il n. 1222

\*\* \* \*\*

Ricordiamo per completezza che, l'eventuale *switch* della posizione accumulata e dei flussi futuri è sempre possibile, a richiesta degli interessati, con le procedure e le tempistiche previste dalla normativa vigente.

A tale proposito precisiamo che gli Iscritti, nel caso in cui siano interessati a modificare le proprie scelte di investimento, possono operare uno *switch* (utilizzando l'applicativo web disponibile sul sito internet del Fondo) limitatamente ai flussi futuri o, eventualmente, anche della posizione accumulata; in quest'ultima evenienza si perderanno le basi demografiche acquisite attraverso i versamenti antecedenti al 31 dicembre 2014 oltre che le condizioni previste per tali risorse. Eventuali *switch* volti a smobilizzare le riserve in essere potranno essere disposti a decorrere dal 1° febbraio 2018 (si veda la Circolare n. 6 del 14 novembre 2017) e verranno perfezionati con il primo valore quota coerente con le tempistiche di accredito della liquidità da parte di Itas Vita.

Per inerenti necessità di chiarimento è disponibile il Contact Center del Fondo al numero 0422 1745996 (dal lunedì al venerdì, dalle 9:00 alle 13:00) cui è possibile inviare anche una richiesta mail utilizzando il Form-mail.

Con i migliori saluti.

**Fondo Pensione a contribuzione definita  
del Gruppo Intesa Sanpaolo**

Il Presidente  
(Pietro De Sarlo)

