FONDO PENSIONE
a CONTRIBUZIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

FONDO PENSIONE PREESISTENTE
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1222
Istituito in Italia

Sede legale:
Piazza Paolo Ferrari, 10 – 20121 Milano
Uffici Amministrativi:
Piazza degli Affari, 3 - 20123 Milano
Via Monte di Pietà, 34 - 10122 Torino
Via Battaglione Framarin, 18 - 36100 Vicenza
Via Cefalonia, 74 – 25124 Brescia

Call Center Call Center (da lunedì a venerdì
dalle 08:30 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 16:00) +0422 1745 996

fondopensionecontribuzionedefinitaGrISP@intesasanpaolo.com
fnd-pens-contrib-defn-grp-isp@pec.intesasanpaolo.com

www.fondopensioneintesasanpaolo.it

Nota Informativa

(*depositata presso la COVIP il 26 giugno 2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda "I costi" (*in vigore dal 1° luglio 2025*)

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. 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**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– **Direttamente a carico dell'aderente**	
✓ *Aderenti ai comparti Difensivo, Equilibrato, Dinamico, Dinamico Futuro Responsabile, Conservativo, Bilanciato Rischio Controllato, Insurance e Stabilità*	Non previste
✓ *Aderenti ai comparti Assicurativo Garantito, Garantito Bis, Garantito Ter (chiusi a nuove adesioni)*	caricamenti tra **l'1,20%** max. (per il differimento >11 anni) e lo **0,20%** min. (per il differimento <1 anno) su contributi aderente, datore di lavoro e flusso di TFR, ridotti del **50%** su *Switch*, trasferimenti in entrata e per apporti contributivi di importo uguale o superiore ad € 10.000 riconosciuti in unica soluzione. Per differimento si intende il numero di anni mancanti al 65°anno di età.
✓ *Aderenti al comparto Assicurativo Tradizionale (chiuso a nuove adesioni)*	**1%** su contributi aderente, datore di lavoro e flusso di TFR; **0,60%** su *Switch* e trasferimenti in entrata.
– **Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate dal patrimonio del Fondo per le spese di gestione finanziaria)**	
Comparti aperti alle nuove adesioni – costi su base annua:	
✓ ***Difensivo***	**0,08%**
✓ ***Bilanciato Rischio Controllato***	**0,26%** [2] *
✓ ***Equilibrato***	**0,24%***
✓ ***Dinamico Futuro Responsabile***	**0,85%***
✓ ***Dinamico***	**0,30%***
✓ ***Stabilità***	**0,58%** [3]
✓ ***Conservativo***	**0,62%**
✓ ***Insurance*** *(riservato ai dipendenti con CNL assicurativo)*	**Non previste**

Comparti chiusi alle nuove adesioni:	
✓ ***Assicurativo Consolida***	
- *Assicurativo Tradizionale*	**0,75%**[4]
- *Assicurativo Garantito*	**0,40%**
- *Garantito sez. BIS e sez. TER*	**0,40%**
- *Unit Linked*	**2,38%**
- *Garantito ex BMP*	**0,45%**
- *Garantito ex CARIPARO*	**0,85%** [5]
- *Rendita INA ex UBI*	**0,50%**
- *Assicurativo 5 ex BRE*	**0,70%** [6]
- *Assicurativo Ramo I ex UBI/BPB*	**0,50%**
- *Assicurativo Linea 5 ex BPA, convenzioni:*	
Allianz S.p.A. – polizza RAS	**0,70%**
Allianz S.p.A.– polizza ex Carilo	**0,85%**
Unipol S.p.A.	**0,65%**
- *Assicurativo ex IMPASSIC*	*la rivalutazione annua è stabilita con un'aliquota di partecipazione dei rendimenti del 98% (aliquota di retrocessione della Gestione Separata)*
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali:**	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione (switch della posizione individuale e dei flussi contributivi)	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A.)	Non previste

Nota	Descrizione
1	Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Il costo degli investimenti illiquidi, ove presenti nei comparti, è stimato sulla base dell'esposizione già in essere. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti. 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.
2	Sono previste commissioni di incentivo dovute nel caso di performance maggiore di zero, calcolate sulla differenza tra il rendimento conseguito ed il rendimento obiettivo in pari periodo, dovute solo nel caso di superamento dell'high water-mark (gestore Azimut: 10% con cap 10 b.p.).
3	L'impatto è stato stimato utilizzando la media ponderata dell'onerosità delle diverse polizze assicurative in cui investe il comparto.
4	La commissione di gestione trattenuta è maggiorata di una commissione di over-performance pari al 20% della differenza se positiva, tra il tasso di rendimento della Gestione Separata Fondicoll ed il 2%. La commissione di over-performance non potrà essere superiore a 0,15 punti percentuali. La commissione complessiva non potrà quindi eccedere lo 0,90%.
5	Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto indicato è incrementato di un centesimo di punto % assoluto. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto % assoluto, tale valore si incrementa di egual misura.
6	Sono previste commissioni di overperformance dovute, nel caso di performance della gestione separata pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20%, nella misura di 0,02 punti percentuali. Per ogni successivo uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto % assoluto, le commissioni si incrementano in egual misura. Il valore totale delle commissioni di overperformance non può comunque superare i 20 b.p.
*	Il dato comprende anche la stima dell'impatto in termini di oneri derivanti dagli impieghi in fondi d'investimento alternativi (FIA) e OICVM aperti acquisiti in gestione diretta.

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'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). 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: *É 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).*

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Difensivo	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
Bilanciato Rischio Controllato	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%
Equilibrato	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%
Dinamico Futuro Responsabile	0,85%	0,85%	0,85%	0,85%
Dinamico	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%
Stabilità	0,58%	0,58%	0,58%	0,58%
Conservativo	0,62%	0,62%	0,62%	0,62%
Insurance	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Assicurativo Consolida				
Assicurativo Tradizionale	1,59%	1,24%	1,08%	0,95%
Assicurativo Garantito, sez. BIS e sez. TER	1,23%	0,81%	0,62%	0,45%
Unit Linked (1)	2,38%	2,38%	2,38%	2,38%
Garantito ex BMP	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
Garantito ex Cariparo	1,94%	1,49%	1,28%	1,11%
Rendita INA ex UBI	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Assicurativo 5 ex BRE	0,90%	0,90%	0,90%	0,90%
Assicurativo di Ramo I ex UBI/BPB (2)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Assicurativo Linea 5 ex BPA – Convenzioni:				
Allianz S.p.A. polizza RAS	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%
Allianz S.p.A. polizza ex Carilo	0,85%	0,85%	0,85%	0,85%
Unipol S.p.A..	0,65%	0,65%	0,65%	0,65%
Assicurativo ex IMPASSIC(3)	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%

(1) 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 2023, 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.

(2) Non è stato considerato l'impatto dei caricamenti sui premi in quanto il comparto non può più accogliere versamenti.

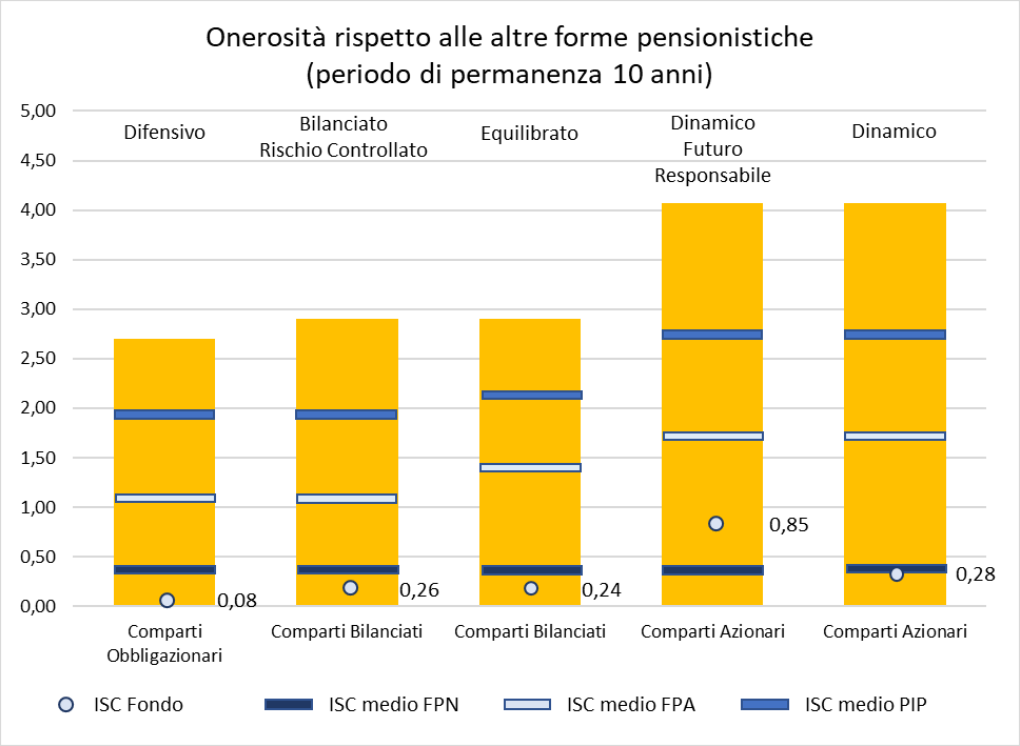
(3) I costi afferenti il comparto sono pari al 2% del rendimento lordo della gestione separata collegata alla polizza (la Compagnia riconosce il 98% del rendimento agli aderenti), il valore inserito in tabella è dunque solo indicativo.

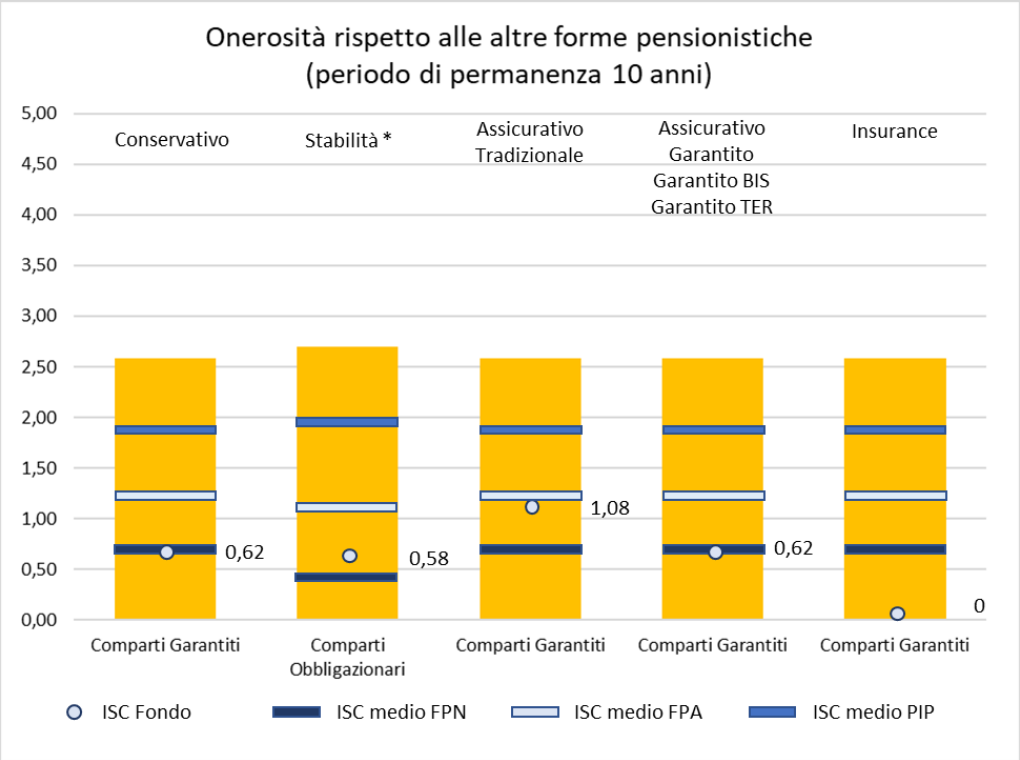
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

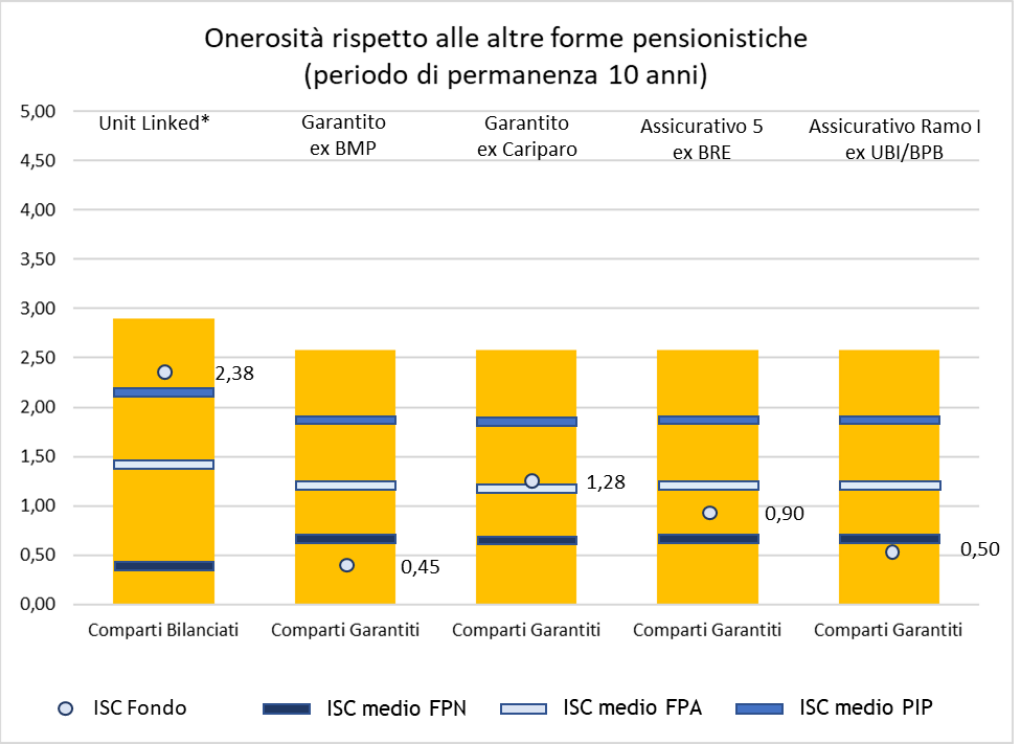
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

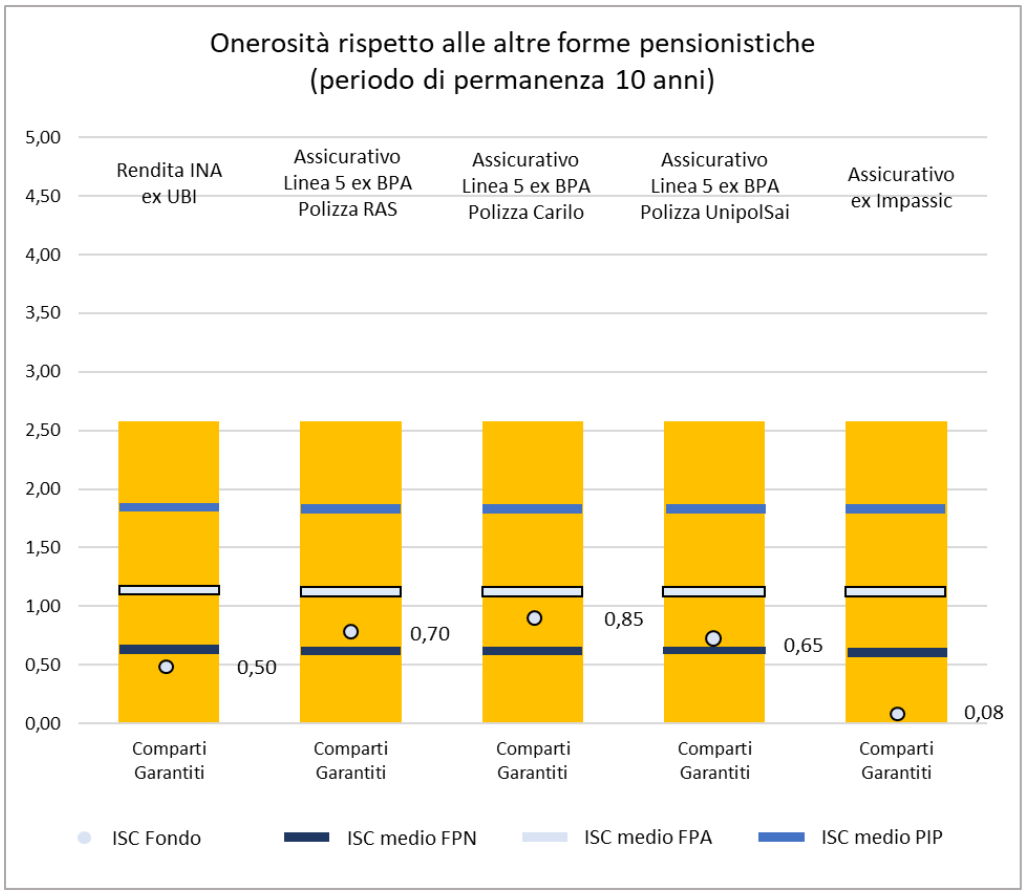
L'onerosità del Fondo è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei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









* per i comparti assicurativi "Unit Linked" e "Stabilità" è stata utilizzata la categoria ritenuta più coerente.

*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

Nessun costo viene addebitato in fase di erogazione delle prestazioni in capitale.

Per le prestazioni in forma di rendita vitalizia, richiedibile al momento dell'accesso al pensionamento, ti verrà pagata una rata di rendita vitalizia.
Per i comparti finanziari e assicurativi valorizzati in quote, la rendita è calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita. Tale caricamento si differenzia in base alla tipologia di rendita scelta, come di seguito indicato:

- **1,73%** per la rendita vitalizia semplice, certa a 5 anni, certa a 10 anni, reversibile e controassicurata;
- **1,97%** per la rendita vitalizia con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTCI).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto**,** pari all'**1,20%,** incrementato della commissione di overperformance dello **0,02%** per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento della gestione separata superiore al **2%.**

Tieni presente che i coefficienti di conversione possono variare nel tempo e i costi per l'erogazione della rendita dipenderanno dalla convenzione assicurativa in vigore al momento di richiesta delle prestazioni.

Per i comparti assicurativi gestiti tramite polizze di ramo I (non valorizzati in quote), i coefficienti di conversione dipendono dalle condizioni contrattuali tempo per tempo vigenti.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo (www.fondopensioneintesasanpaolo.it).*