



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° gennaio 2021)

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
• Comparto Assicurativo Garantito (dato valevole anche per comparti Garantiti Bis e Ter, comparti chiusi a nuove adesioni) (chiusi)	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 <i>Switch</i> , 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
• Comparto Assicurativo Tradizionale (chiuso)	1% su contributi aderente, datore di lavoro e flusso di TFR; 0,60% su <i>Switch</i> e trasferimenti in entrata
• Comparto Garantito ex CARIPARO (chiuso)	1,30% su contributi aderente, datore di lavoro e flusso di TFR; 0,50% su <i>Switch</i> e trasferimenti in entrata
Oneri indirettamente a carico degli aderenti (prelevati dal patrimonio del Fondo)	
Spese di gestione finanziaria in percentuale del patrimonio su base annua	
Comparti aperti alle nuove adesioni:	
Obbligazionario a Breve Termine	0,08%
Obbligazionario a Medio Termine	0,22%
Bilanciato Prudente	0,11%
Bilanciato Sviluppo	0,26%
Azionario	0,29%
Futuro Sostenibile	0,79%
Finanziario Garantito	0,21%
Insurance (riservato ai dipendenti con CNL assicurativo)	non previste
Comparti chiusi alle nuove adesioni con eventuale prosecuzione dei versamenti per i soli aderenti con posizione sul comparto:	
Assicurativo Tradizionale	0,75%**
Assicurativo No Load*	da 0,50% a 0,84%*** su base annua a seconda della Compagnia
Assicurativo Garantito	0,40%
Garantito sez. BIS e sez. TER	0,40%
Unit Linked	2,35%
Garantito ex BMP	0,45%
Mobiliare ex CARIPARO	0,21%
Immobiliare ex CARIPARO	n.d.
Garantito ex CARIPARO	0,85%***
Assicurativo ex CARIFAC	0,53%
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
• Anticipazione	non previste
• Riscatto/Prestazione/R.I.T.A.	non previste
• Trasferimento e <i>Switch</i>	non previste

* aperto agli "switch in" con le limitazioni indicate nell'apposito modulo cartaceo presente nel sito internet.

** la commissione di gestione trattenuta è maggiorata di una commissione di over-performance par 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%.

*** 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 percentuale assoluto. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale assoluto, tale valore si incrementa di egual misura.



Nota Informativa

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
Obbligazionario a Breve Termine	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
Obbligazionario a Medio Termine	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%
Bilanciato Prudente	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
Bilanciato Sviluppo	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%
Azionario	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%
Futuro Sostenibile	0,79%	0,79%	0,79%	0,79%
Finanziario Garantito	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%
Assicurativo No Load	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%
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%
Insurance	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Unit Linked**	2,35%	2,35%	2,35%	2,35%
Garantito ex BMP	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
Mobiliare ex Cariparo	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%
Immobiliare ex Cariparo	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Garantito ex Cariparo	1,94%	1,49%	1,28%	1,11%
Assicurativo ex CARIFAC	0,53%	0,53%	0,53%	0,53%

** 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 2019, 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.

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.

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).

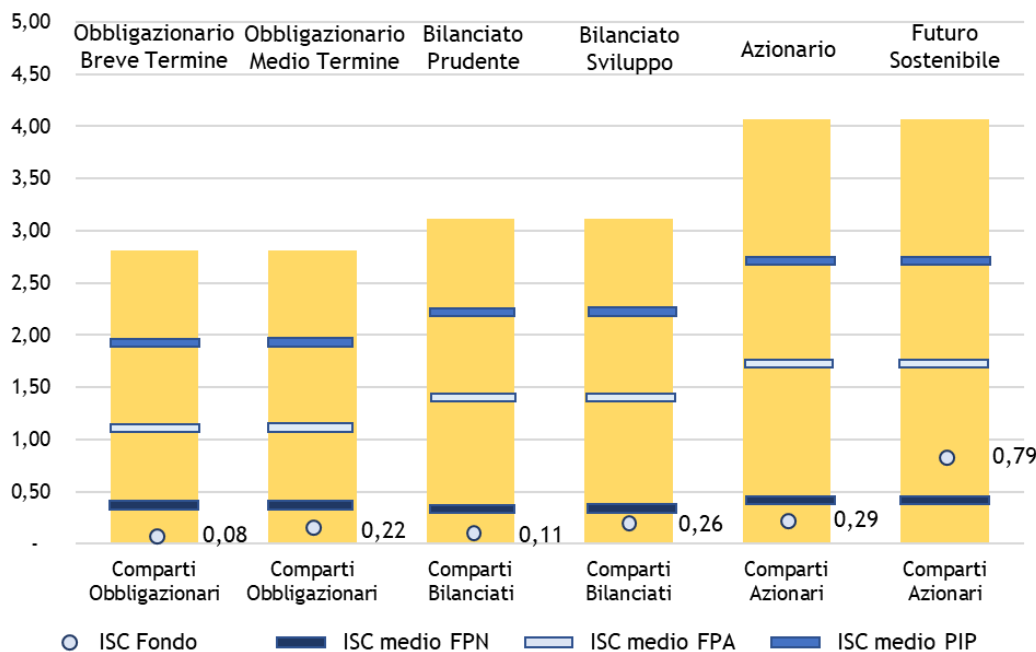


Nota Informativa

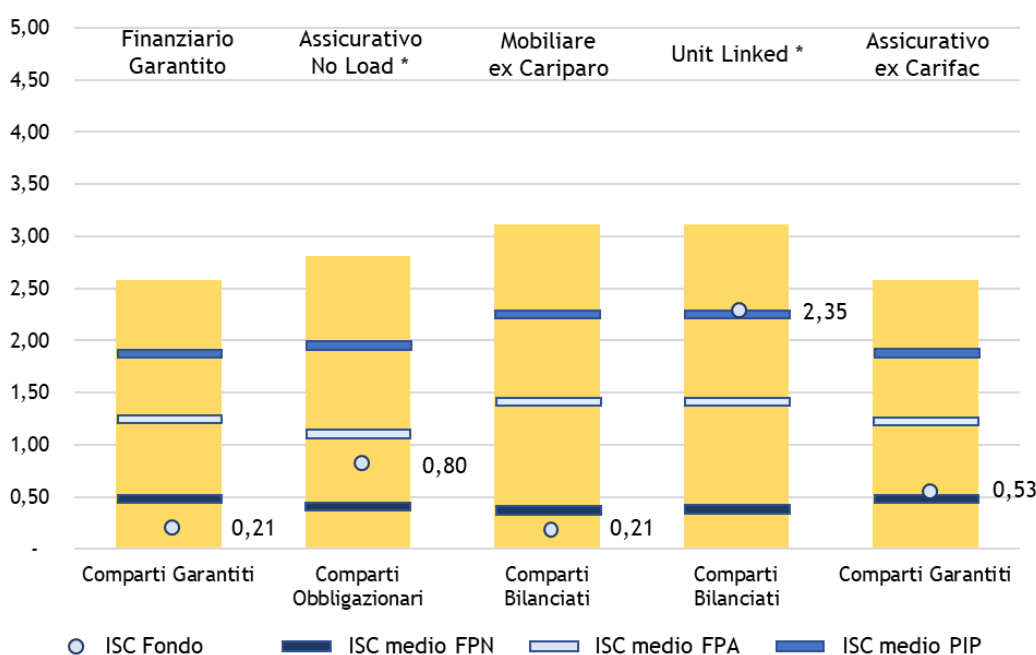
L'onerosità dei comparti del Fondo è evidenziata con un'apposita barra; analoghe barre indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo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

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



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



* per i comparti Assicurativo No Load e Unit Linked, comparti assicurativi, è stata utilizzata la categoria ritenuta più coerente.



Nota Informativa

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

