



**FONDO PENSIONE
GRUPPO INTESA SANPAOLO**

Schede sintetiche comparti aperti

Dalla Nota Informativa - Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **7 comparti** (uno ulteriore è riservato al personale cui si applica il CCNL assicurativo):

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
DIFENSIVO	<i>Obbligazionario misto</i>	NO	
BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO	<i>Bilanciato flessibile</i>	NO	
EQUILIBRATO	<i>Bilanciato</i>	NO	
FUTURO RESPONSABILE	<i>Azionario</i>	SI	
DINAMICO	<i>Azionario</i>	NO	
STABILITA'	<i>Obbligazionario misto</i>	NO	
CONSERVATIVO	<i>Garantito</i>	NO	<i>Comparto TFR per adesioni tacite e di scelta per la R.I.T.A.</i>
INSURANCE **	<i>Garantito</i>	NO	<i>Comparto TFR per adesioni tacite</i>

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Sono inoltre operativi ulteriori comparti assicurativi ramo I, III e V *in testa*, non più aperti a nuove adesioni, sottostanti ad un'unica "etichetta",

ASSICURATIVO CONSOLIDA:

- **ASSICURATIVO TRADIZIONALE**
- **ASSICURATIVO GARANTITO**
- **ASSICURATIVO GARANTITO SEZ. BIS**
- **ASSICURATIVO GARANTITO SEZ. TER**
- **UNIT LINKED**
- **GARANTITO EX BMP**
- **GARANTITO EX CARIPARO**
- **RENDITA INA EX UBI**
- **ASSICURATIVO DI RAMO I EX UBI/BPB**
- **ASSICURATIVO LINEA 5 EX BPA – Convenzioni:**
 - Allianz S.p.A – polizza 8291 RAS*
 - Allianz S.p.A. – polizza 7322 (ex Carilo)*
 - Unipol S.p.A. – Fondicoll*
- **ASSICURATIVO EX IMPASSIC**



IMPORTANTE: Per maggiori informazioni sulle caratteristiche dei comparti aperti e non più aperti a nuove adesioni si rinvia alla Nota Informativa – Parte II 'Le informazioni integrative'. Scheda 'Le opzioni di investimento ed all'Appendice sull'Informativa della Sostenibilità.

** Il Comparto è riservato agli Iscritti provenienti da altri Fondi Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo che già beneficiavano di specifica Polizza Assicurativa collettiva di Ramo I di FIDEURAM Vita S.p.A., Compagnia di Assicurazione del Gruppo Intesa Sanpaolo, e al personale comunque assunto con Contratto Collettivo Nazionale Settore Assicurativo.



I comparti aperti alle nuove adesioni

DIFENSIVO

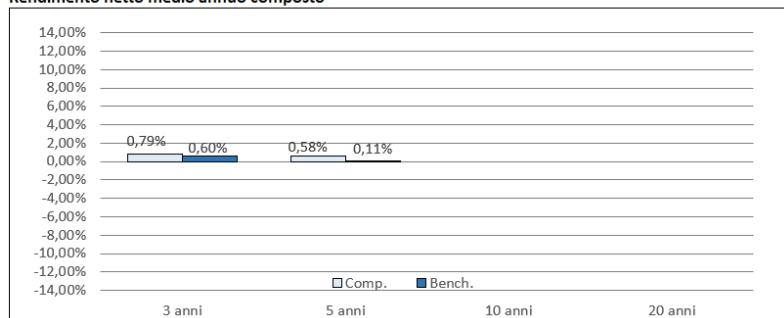
Categoria:
**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
*Fino a 5 anni dal
pensionamento*

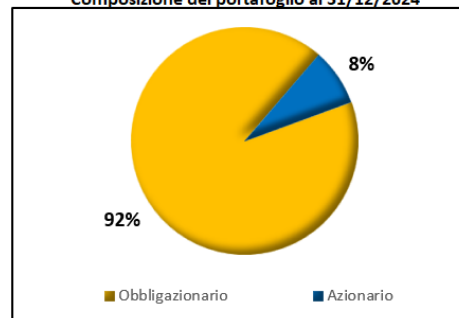
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio o che si sta avvicinando al pensionamento e che privilegia, prioritariamente, la salvaguardia del capitale nell'orizzonte temporale di riferimento, con l'obiettivo di perseguire rendimenti nominali positivi

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2017
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 1.209.245.961
- **Rendimento Netto del 2024:** 3,13%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



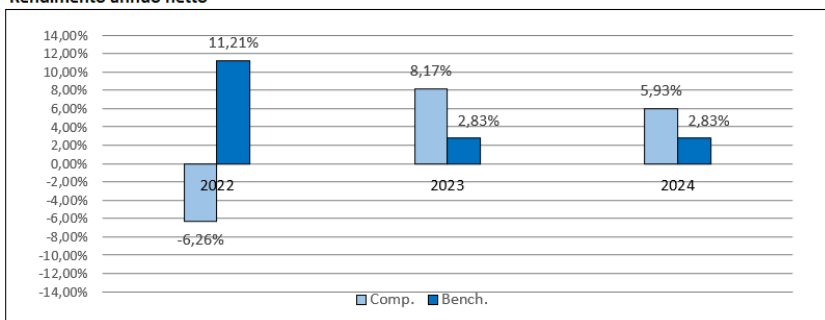
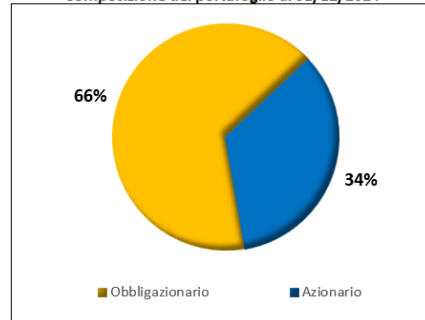
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO
**COMPARTO
BILANCIATO
FLESSIBILE**
**ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO-LUNGO**
*tra 10 e 15 anni
dal pensionamento*

La gestione ha per obiettivo la rivalutazione del capitale investito nel medio-lungo periodo, rispondendo alle esigenze del lavoratore che ha davanti a sé ancora molti anni di contribuzione al Fondo e vuole diversificare il proprio investimento nei mercati obbligazionari e azionari, con un profilo di rischio medio-alto e con prevalenza della componente obbligazionaria.

(*) Il comparto è stato trasferito al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo a decorrere dal 01/01/2022 a seguito delle disposizioni contenute nell'accordo collettivo del 3 agosto 2021 relative al "Fondo Pensione complementare per i dipendenti della Banca Regionale Europea S.p.A." Data di avvio originaria del comparto 01/01/2000.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2022
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 135.875.162
- **Rendimento Netto del 2024:** 5,93% (*)
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento annuo netto

Composizione del portafoglio al 31/12/2024


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



EQUILIBRATO

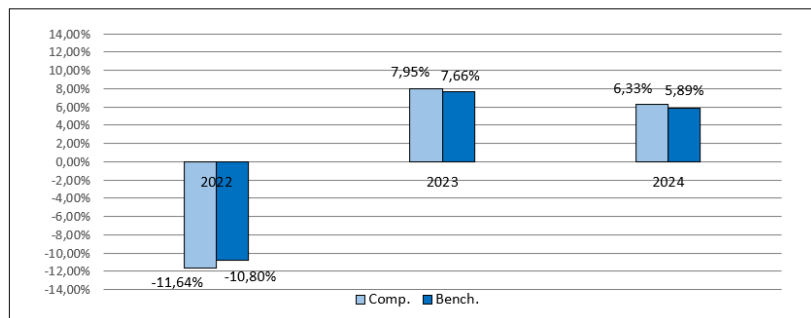
Categoria:
**COMPARTO
BILANCIATO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
*tra 10 e 15 anni
dal pensionamento*

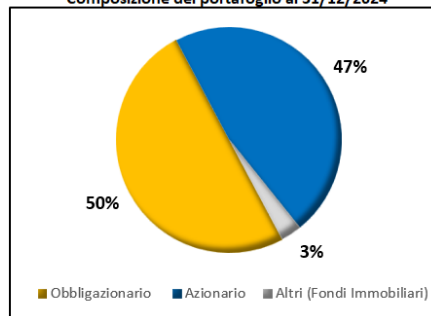
La gestione risponde alle esigenze di rivalutazione del capitale nel lungo termine, rivolgendosi di quei soggetti che non sono prossimi al pensionamento e che privilegiano la continuità dei risultati nei singoli esercizi, accettando comunque una maggiore esposizione al rischio al fine di massimizzare il rendimento reale sull'orizzonte temporale di riferimento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2021
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 3.386.016.856
- **Rendimento Netto del 2024:** 6,33%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
 - ☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - ☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento annuo netto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



Avvertenza: I rendimenti medi annui composti pluriennali non sono disponibili in quanto il comparto è operativo da meno di 5 anni



FUTURO RESPONSABILE

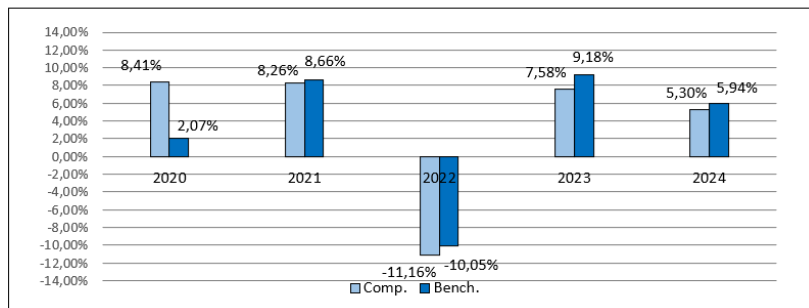
Categoria:
**COMPARTO
AZIONARIO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
*oltre 15 anni
dal
pensionamento*

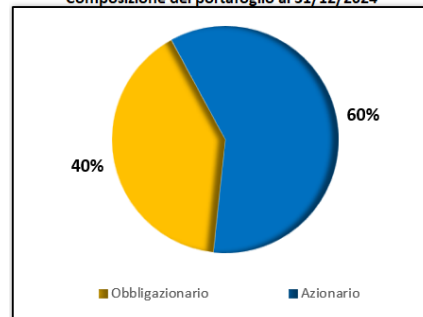
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca una performance finanziaria correlata a investimenti con focus ambientale, sociale e di governance (ESG), o è molto distante dal pensionamento, ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati, puntando alla rivalutazione del capitale nel lungo periodo, con un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del TFR e preservando il valore reale della posizione individuale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/03/2020
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 183.034.593
- **Rendimento Netto del 2024:** 5,30%
- **Sostenibilità:**
 - ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento annuo netto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



Avvertenza: I rendimenti medi annui composti pluriennali non sono disponibili in quanto il comparto è operativo da meno di 5 anni.



Avvertenza: Dal 1° ottobre 2025 il comparto "Dinamico Futuro Responsabile", ha cambiato denominazione in "Futuro Responsabile"



DINAMICO

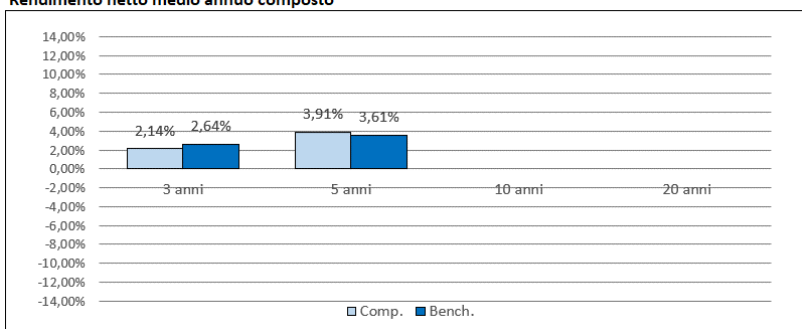
Categoria:
**COMPARTO
AZIONARIO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
*oltre 15 anni
dal
pensionamento*

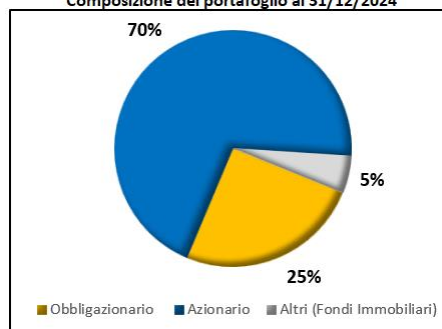
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo, o che è molto distante dal pensionamento, ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata, una certa discontinuità dei risultati, puntando ad un rendimento atteso superiore al tasso di rivalutazione del TFR e preservando il valore reale della posizione individuale.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2017
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 1.740.744.512
- **Rendimento Netto del 2024:** 8,98%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



STABILITA'

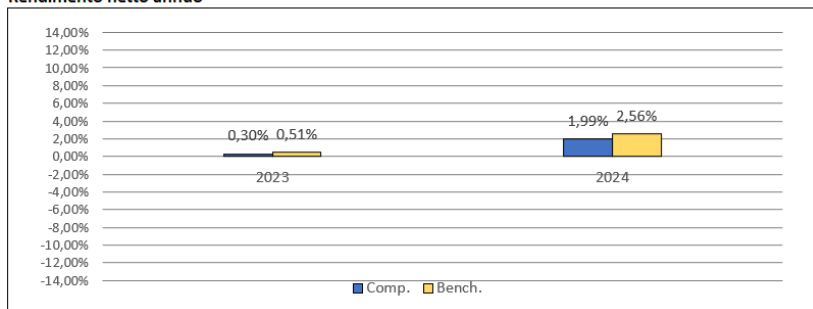
Categoria:
**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
*fino a 10 anni
dal pensionamento*

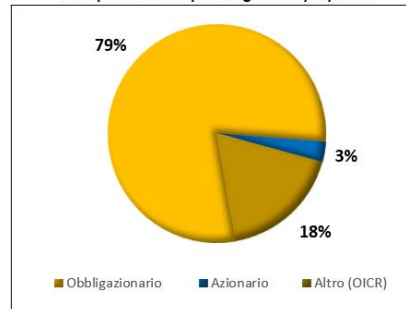
il comparto si rivolge ad aderenti con un orizzonte temporale di medio periodo e con l'obiettivo di conseguire rendimenti stabili nei singoli esercizi e comparabili con quelli del TFR.
Il Comparto si caratterizza per un profilo di rischio basso.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/11/2023
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 635.234.806
- **Rendimento Netto del 2024:** 1,99%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto annuo



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.
Per le gestioni assicurative come parametro di riferimento viene indicato il tasso di rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni (rapportato su base 2 mesi per tener conto della data di avvio del comparto).

CONSERVATIVO (*)

Categoria:
**COMPARTO
GARANTITO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE

*fino a 5 anni dal
pensionamento*

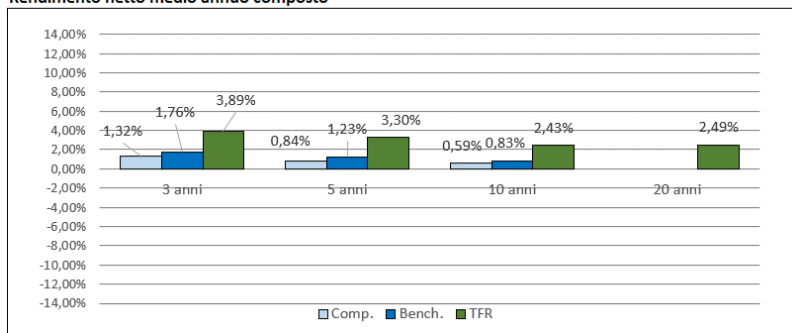
La gestione è volta a conseguire nel breve periodo un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR

Oltre che alla scadenza della convenzione di gestione (30/06/2028), è prevista la garanzia di restituzione del 100% del capitale versato al comparto, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati, in caso di:

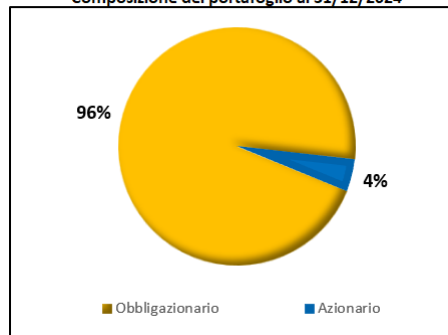
- **Garanzia**
 - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica
 - riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo
 - riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi
 - riscatto per inoccupazione inferiore a 48 mesi o mobilità
 - riscatto per decesso dell'aderente
 - anticipazione per spese sanitarie o per acquisto/ristrutturazione della prima casa di abitazione
 - *Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.).*

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2012
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 844.022.680
- **Rendimento Netto del 2024:** 3,42%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
 - ☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - ☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



(*) Avvertenza: Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente, tranne che per il personale assunto con contratto collettivo nazionale del settore assicurativo, il cui TFR tacito è destinato al comparto "Insurance".

INSURANCE ()**

Categoria:
**COMPARTO
GARANTITO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
*fino a 10 anni dal
pensionamento*

La gestione è volta a realizzare rendimenti stabili nei singoli esercizi e comparabili con quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

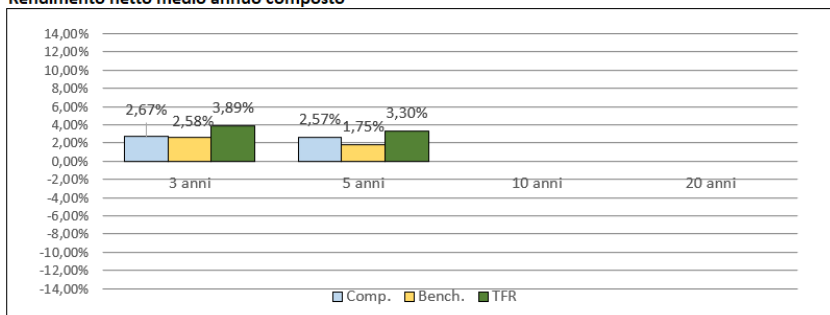
• **Garanzia:**

La polizza assicurativa di ramo I in cui investe il comparto prevede il consolidamento annuale dei rendimenti, senza garanzia di rendimento minimo. Per quel che riguarda i comparti assicurativi, gestiti per polizze in gestioni separate, le informazioni di dettaglio circa la composizione del portafoglio sono indicative e vengono fornite dalle Compagnie di Assicurazione che ne sono responsabili

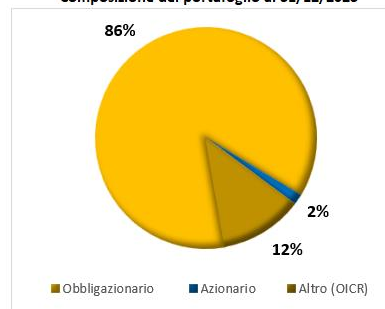
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** **01/07/2015**
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** **€ 71.437.152**
- **Rendimento Netto del 2024:** **2,53%**
- **Sostenibilità:**

☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. Per le gestioni assicurative come parametro di riferimento viene indicato il tasso di rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni.



() Avvertenza:** Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente da parte degli Iscritti provenienti da altri Fondi Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo che già beneficiavano di specifica Polizza Assicurativa collettiva di Ramo I di FIDEURAM Vita S.p.A., Compagnia di Assicurazione del Gruppo Intesa Sanpaolo, e al personale comunque assunto con Contratto Collettivo Nazionale Settore Assicurativo