

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	
STABILITÀ'	<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 CONSOLIDATA:

- **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 compatti 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

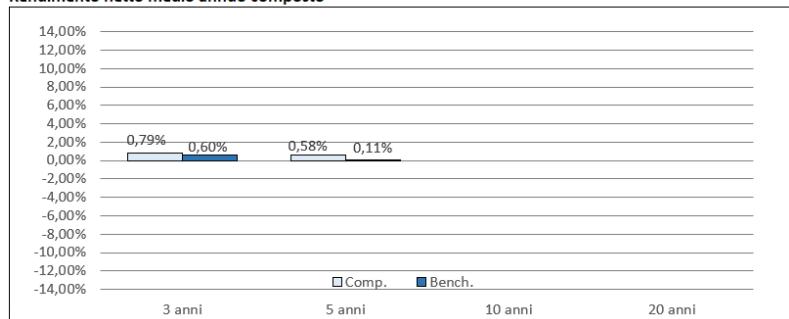
Categoria:
**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
*Fino a 5 anni dal
pensionamento*

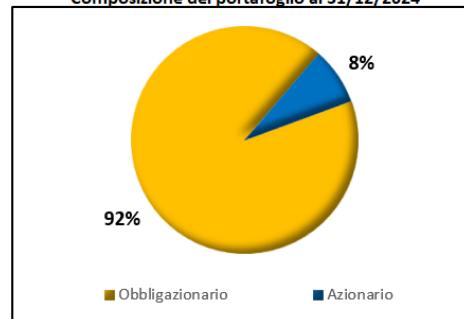
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio o che si sta avvicinando al pensionamento e che privilegia, prioritariamente, la salvaguardia del capitale nell'orizzonte temporale di riferimento, con l'obiettivo di perseguire rendimenti nominali positivi

- **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 SOSTENIBILITÀ'

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.

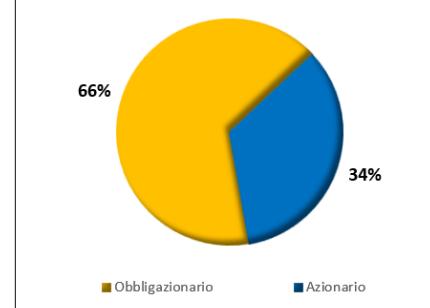
(*) Il comparto è stato trasferito al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo a decorrere dal 01/01/2022 a seguito delle disposizioni contenute nell'accordo collettivo del 3 agosto 2021 relative al "Fondo Pensione complementare per i dipendenti della Banca Regionale Europea S.p.A." Data di avvio originaria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

Rendimento annuo netto



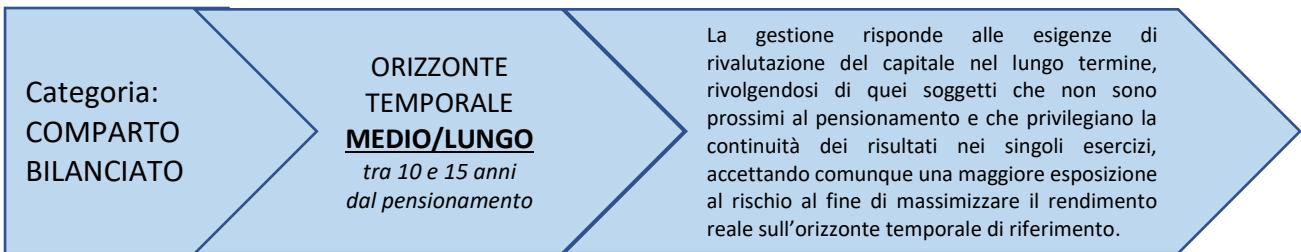
Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

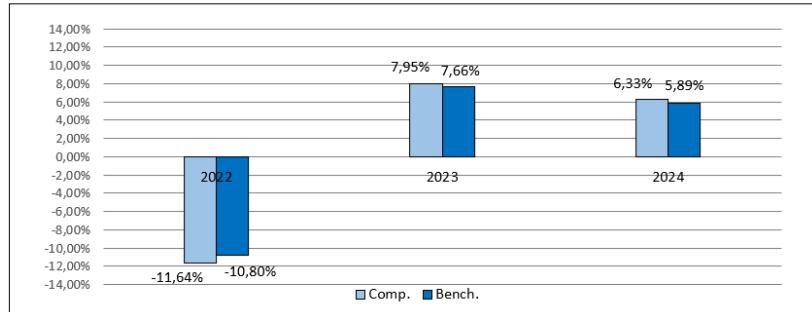


EQUILIBRATO

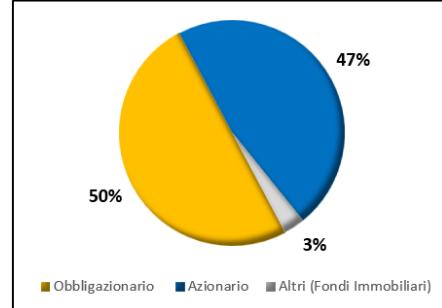


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2021
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 3.386.016.856
- **Rendimento Netto del 2024:** 6,33%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI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

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.



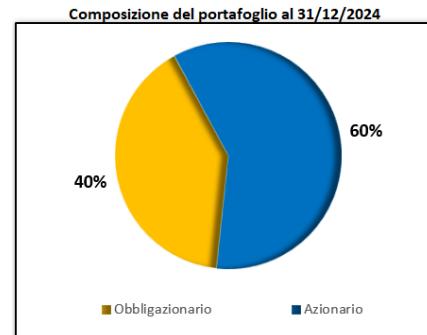
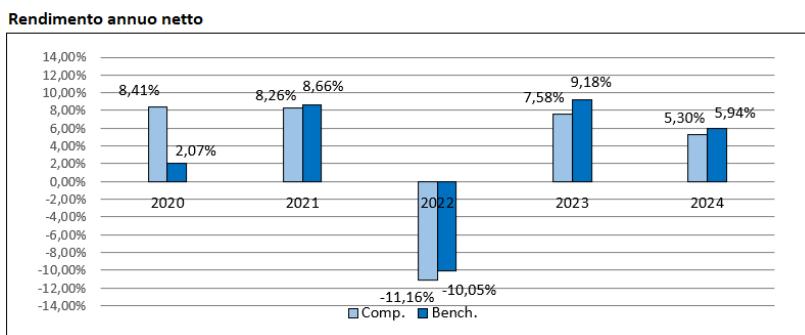
Avvertenza: I rendimenti medi annui composti pluriennali non sono disponibili in quanto il comparto è operativo da meno di 5 anni



FUTURO RESPONSABILE



- **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 SOSTENIBILITÀ'



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

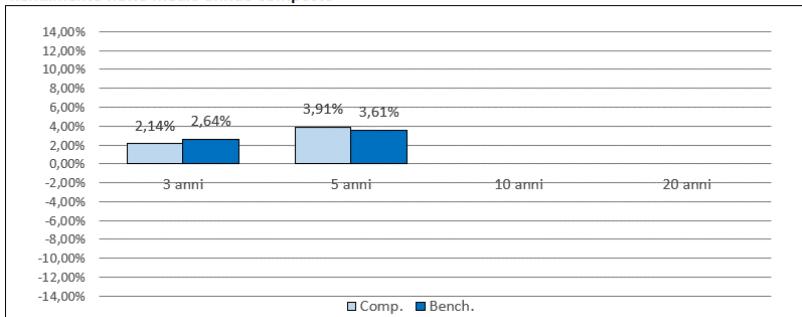
Categoria:
COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
oltre 15 anni
dal
pensionamento

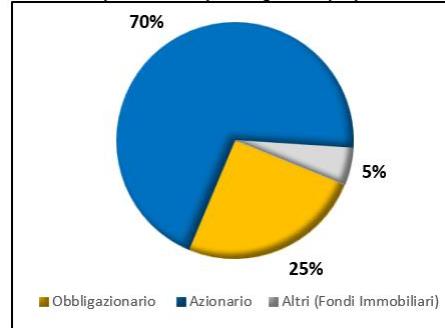
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo, o che è molto distante dal pensionamento, ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata, una certa discontinuità dei risultati, puntando ad un rendimento atteso superiore al tasso 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 SOSTENIBILITÀ'

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.



STABILITÀ'

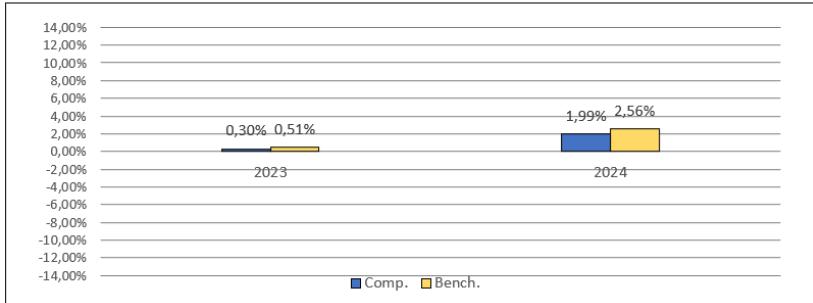
Categoria:
**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
*fino a 10 anni
dal pensionamento*

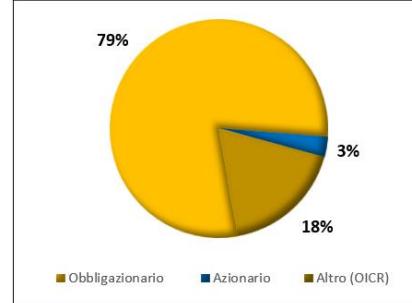
il comparto si rivolge ad aderenti con un orizzonte temporale di medio periodo e con l'obiettivo di conseguire rendimenti stabili nei singoli esercizi e comparabili con quelli del TFR.
Il Comparto si caratterizza per un profilo di rischio basso.

- **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 SOSTENIBILITÀ'

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).



FONDO PENSIONE GRUPPO INTESA SANPAOLO

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**

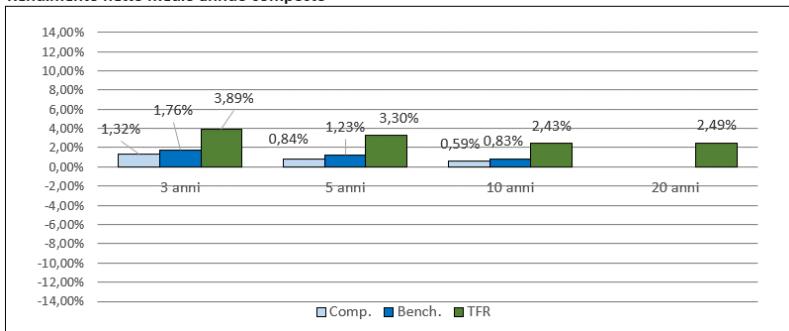
• **Rendimento Netto del 2024:** **3,42%**

• **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**

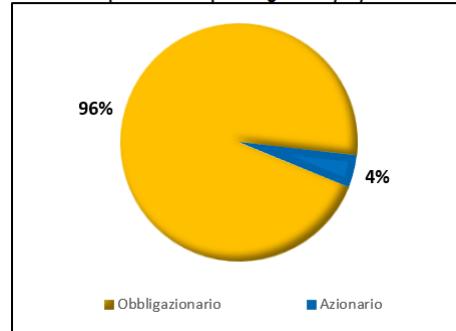
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI

SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

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".



FONDO PENSIONE GRUPPO INTESA SANPAOLO

INSURANCE (**)

Categoria:
COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
fino a 10 anni dal
pensionamento

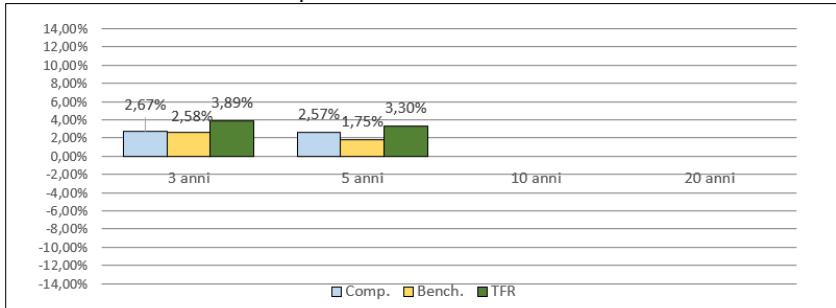
La gestione è volta a realizzare rendimenti stabili nei singoli esercizi e comparabili con quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

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

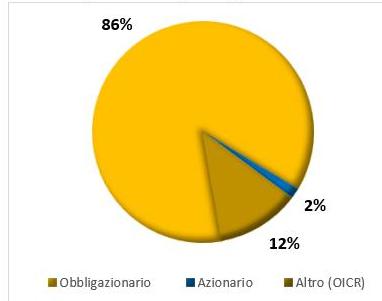
- **Garanzia:**

- **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 SOSTENIBILITÀ'

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